

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositarío Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
HSBC

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312867007	20/07/2007 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct		27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	35.183,04 419.733.667,20 35,18%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000 27/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf BBB+sf	Aaa AAA
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	92.043,44 404.991.136,00 92,04%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000 27/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf BBB+sf	Aaa AAA
Serie B ES0312867031	20/07/2007 630	100.000,00 63.000.000,00 100,00%	100.000,00 63.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,12200 27/04/2017 30,500000 Bruto 24,705000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf CCCs	A1 A
Serie C ES0312867049	20/07/2007 240	100.000,00 24.000.000,00 100,00%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,47200 27/04/2017 118,000000 Bruto 95,580000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Dsf	Baa3 BBB
Serie D ES0312867056	20/07/2007 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,67200 27/04/2017 668,000000 Bruto 541,080000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	Ba3 BB
Serie E ES0312867064	20/07/2007 229	100.000,00 22.900.000,00 100,00%	100.000,00 22.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,67200 27/04/2017 918,000000 Bruto 743,580000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		954.624.803,20	2.022.900.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,47	3,11	2,80	2,55	2,34	2,16	2,00	
		Amort. final	Fecha	28/12/2020	17/07/2020	05/03/2020	16/11/2019	16/08/2019	31/05/2019	26/03/2019	28/01/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,25	6,50	6,00	5,50	5,00	4,50	4,25	
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/01/2022	27/07/2021	27/04/2021	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,47	3,11	2,80	2,55	2,34	2,16	2,00	
		Amort. final	Fecha	28/12/2020	17/07/2020	05/03/2020	16/11/2019	16/08/2019	31/05/2019	26/03/2019	28/01/2019	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,91	11,91	11,91	11,91	11,91	11,91	11,91	11,91	
		Amort. final	Fecha	20/12/2028	20/12/2028	20/12/2028	20/12/2028	20/12/2028	20/12/2028	20/12/2028	20/12/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,24	12,24	12,24	12,24	12,24	12,24	12,24	12,24	
		Amort. final	Fecha	21/04/2029	21/04/2029	21/04/2029	21/04/2029	21/04/2029	21/04/2029	21/04/2029	21/04/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,74	20,74	20,74	20,74	20,74	20,74	20,74	20,74	
		Amort. final	Fecha	20/10/2037	20/10/2037	20/10/2037	20/10/2037	20/10/2037	20/10/2037	20/10/2037	20/10/2037	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
		Amort. final	Fecha	27/01/2040	27/01/2040	27/01/2040	27/01/2040	27/01/2040	27/01/2040	27/01/2040	27/01/2040	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,14	24,14	24,14	24,14	24,14	24,14	24,14	24,14	
		Amort. final	Fecha	14/03/2041	14/03/2041	14/03/2041	14/03/2041	14/03/2041	14/03/2041	14/03/2041	14/03/2041	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	
		Amort. final	Fecha	27/10/2042	27/10/2042	27/10/2042	27/10/2042	27/10/2042	27/10/2042	27/10/2042	27/10/2042	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Amort. final	Fecha	26/07/2032	26/07/2032	26/07/2032	26/07/2032	26/07/2032	26/07/2032	26/07/2032	26/07/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	27/07/2032	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	27,67	
		Amort. final	Fecha	20/09/2044	20/09/2044	20/09/2044	20/09/2044	20/09/2044	20/09/2044	20/09/2044	20/09/2044	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	
		Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	
		Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	
		Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	
		Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	43,97%	419.733.667,20	54,95%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	42,42%	404.991.136,00	11,48%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	6,60%	63.000.000,00	4,72%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,51%	24.000.000,00	2,15%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,10%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,40%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		954.624.803,20			2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	22.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		563.857,25	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		393.113,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.541,40		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	
Línea Liquidez A1		0,00	0,00	

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.816	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	948.076.994,90	2.000.022.095,64
Medio	107.540,49	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	452.321,11	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,80%	4,74%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	2,44%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	276	377
Mínimo	01/02/2017	05/12/2007
Máximo	10/01/2047	15/01/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,37	6,97	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,64	16,04	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,92	25,65	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,30	35,58	2,20	35,47
40,01 - 50%	13,77	45,27	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,53	55,47	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,33	64,68	14,55	65,87
70,01 - 80%	17,22	75,08	37,27	76,78
80,01 - 90%	6,92	82,88	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		57,93		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		89,08		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,23%	0,20%	0,19%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,04%	2,68%	2,35%	2,24%	4,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,45%	11,71%
Aragón	0,88%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,10%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,78%
Cataluña	13,10%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,45%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,23%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,91%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
País Vasco	2,38%	1,92%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	217	63.393,24	14.074,97	0,00	77.468,21	0,87	27.388.133,28	27.465.601,49	26,78	55,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	75	54.004,39	12.181,38	0,00	66.185,77	0,74	9.817.494,07	9.883.679,84	9,64	58,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	35	30.536,34	7.117,18	0,00	37.653,52	0,42	3.413.542,98	3.451.196,50	3,37	52,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	50.591,03	13.809,97	0,00	64.401,00	0,72	3.872.170,56	3.936.571,56	3,84	62,19
De > 6 a < 12 Meses	50	181.425,69	47.856,80	0,00	229.282,49	2,56	5.942.119,72	6.171.402,21	6,02	58,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	38	207.669,67	60.846,27	0,00	268.515,94	3,00	4.350.178,56	4.618.694,50	4,50	59,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	38	294.464,32	102.838,04	0,00	397.302,36	4,44	4.469.484,97	4.866.787,33	4,75	64,15
De ≥ 24 Años	284	5.224.420,18	2.577.456,37	0,00	7.801.876,55	87,24	34.349.990,24	42.151.866,79	41,11	69,74
Subtotal	767	6.106.504,86	2.836.180,98	0,00	8.942.685,84	100,00	93.603.114,38	102.545.800,22	100,00	61,99
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	263.754,88	563,40	0,00	264.318,28	1,45	0,00	264.318,28	1,45	17,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	93.968,81	259,97	0,00	94.228,78	0,52	0,00	94.228,78	0,52	40,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	321.120,84	1.093,14	0,00	322.213,98	1,77	0,00	322.213,98	1,77	28,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	417.560,92	1.807,28	0,00	419.368,20	2,30	0,00	419.368,20	2,30	31,29
De > 6 a < 12 Meses	17	1.248.622,49	11.322,75	0,00	1.259.945,24	6,91	0,00	1.259.945,24	6,91	41,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	834.819,36	13.169,06	0,00	847.988,42	4,65	0,00	847.988,42	4,65	36,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	1.682.913,88	34.967,89	0,00	1.717.881,77	9,42	0,00	1.717.881,77	9,42	39,00
De ≥ 24 Años	164	12.629.779,69	689.507,30	0,00	13.319.286,99	73,00	0,00	13.319.286,99	73,00	41,30
Subtotal	233	17.492.540,87	752.690,79	0,00	18.245.231,66	100,00	0,00	18.245.231,66	100,00	39,47
Total	1.000	23.599.045,73	3.588.871,77	0,00	27.187.917,50		93.603.114,38	120.791.031,88		57,07