

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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 AA+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 AA-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	2,82	2,57	2,36	2,18	2,03
		Amort. final	Fecha	26/12/2020	17/07/2020	08/03/2020	21/11/2019	23/08/2019	07/06/2019	03/04/2019	06/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,25	6,50	5,50	4,50	3,50	2,50	2,03
		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
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	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
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
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	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	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
	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

* 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%	88,15%
Serie A2	43,97%	419.733.667,20	54,95%	58,97%	28,50%
Serie A3	42,42%	404.991.136,00	11,48%	21,75%	6,50%
Serie B	6,60%	63.000.000,00	4,72%	3,11%	3,35%
Serie C	2,51%	24.000.000,00	2,15%	1,19%	2,15%
Serie D	2,10%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	1,15%
Serie E	2,40%	22.900.000,00		1,13%	
Emisión de Bonos		954.624.803,20		2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.609.508,63	-0,329%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		309.455,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.825,30	
Pasivo	Disponibile	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: 31/03/2017
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
AI/AF 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	8.782	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	936.910.350,92	2.000.022.095,64
Medio	106.685,31	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	450.082,49	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,78%	4,74%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	2,44%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	274	377
Mínimo	05/05/2017	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	6,87	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,72	16,03	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,00	25,64	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,54	35,59	2,20	35,47
40,01 - 50%	14,21	45,37	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,27	55,41	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,54	64,61	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,77	75,00	37,27	76,78
80,01 - 90%	6,58	82,64	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		57,58		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		88,79		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,17%	0,22%	0,19%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,47%	2,06%	2,66%	2,27%	4,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,46%	11,71%
Aragón	0,88%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,11%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,21%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,78%
Cataluña	13,14%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,40%	34,98%
Extremadura	0,68%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,22%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,91%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País Vasco	2,36%	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	162	50.459,17	10.478,29	0,00	60.937,46	0,67	20.344.866,15	20.405.803,61	21,39	54,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	76	51.337,91	12.009,53	0,00	63.347,44	0,70	9.705.370,69	9.768.718,13	10,24	56,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	40.014,88	9.294,60	0,00	49.309,48	0,55	4.861.215,34	4.910.524,82	5,15	61,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	41	55.043,12	13.450,15	0,00	68.493,27	0,76	3.829.525,89	3.898.019,16	4,09	55,23
De > 6 a < 12 Meses	39	135.675,11	35.403,82	0,00	171.078,93	1,89	4.648.875,19	4.819.954,12	5,05	58,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	44	256.871,10	70.445,97	0,00	327.317,07	3,62	5.166.584,42	5.493.901,49	5,76	60,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	199.345,11	56.464,16	0,00	255.809,27	2,83	2.769.751,61	3.025.560,88	3,17	59,45
De ≥ 2 Años	291	5.433.827,62	2.606.892,10	0,00	8.040.719,72	88,98	35.043.061,19	43.083.780,91	45,16	69,76
Subtotal	717	6.222.574,02	2.814.438,62	0,00	9.037.012,64	100,00	86.369.250,48	95.406.263,12	100,00	62,00
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	342.734,36	347,84	0,00	343.082,20	1,84	0,00	343.082,20	1,84	21,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	23.355,22	75,98	0,00	23.431,20	0,13	0,00	23.431,20	0,13	17,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	304.286,09	1.129,96	0,00	305.416,05	1,64	0,00	305.416,05	1,64	20,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	594.743,31	3.134,11	0,00	597.877,42	3,21	0,00	597.877,42	3,21	28,88
De > 6 a < 12 Meses	12	970.283,37	8.221,13	0,00	978.504,50	5,26	0,00	978.504,50	5,26	41,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	1.147.315,52	17.871,25	0,00	1.165.186,77	6,27	0,00	1.165.186,77	6,27	43,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	1.432.634,83	31.379,11	0,00	1.464.013,94	7,87	0,00	1.464.013,94	7,87	38,97
De ≥ 2 Años	170	13.002.077,16	717.903,61	0,00	13.719.980,77	73,77	0,00	13.719.980,77	73,77	41,14
Subtotal	238	17.817.429,86	780.062,99	0,00	18.597.492,85	100,00	0,00	18.597.492,85	100,00	39,19
Total	955	24.040.003,88	3.594.501,61	0,00	27.634.505,49		86.369.250,48	114.003.755,97		56,62