

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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	32.205,34 384.209.706,20 32,21%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000 27/10/2017 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 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 27/10/2017 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 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	0,1210% 27/10/2017 30,922222 Bruto 25,047000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf CCCs A	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	0,4710% 27/10/2017 120,366667 Bruto 97,497000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Dsf BBB	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	2,6710% 27/10/2017 682,588889 Bruto 552,897000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf BB	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	3,6710% 27/10/2017 938,144444 Bruto 759,897000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	C CCC-
Total		919.100.842,20	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	3,66	3,26	2,92	2,65	2,42	2,23	2,07	1,93	
		Amort. final	Fecha	24/03/2021	27/10/2020	28/06/2020	21/03/2020	29/12/2019	19/10/2019	20/08/2019	29/06/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	6,76	6,00	5,51	5,00	4,75	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/04/2022	27/10/2021	27/07/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,66	3,26	2,92	2,65	2,42	2,23	2,07	1,93	
		Amort. final	Fecha	24/03/2021	27/10/2020	28/06/2020	21/03/2020	29/12/2019	19/10/2019	20/08/2019	29/06/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	6,76	6,00	5,51	5,00	4,75	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/04/2022	27/10/2021	27/07/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	11,47	10,57	9,81	9,07	8,44	7,87	7,34	
		Amort. final	Fecha	22/01/2030	10/01/2029	19/02/2028	17/05/2027	20/08/2026	03/01/2026	07/06/2025	25/11/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,80	11,82	10,93	10,13	9,41	8,76	8,18	7,66	
		Amort. final	Fecha	11/05/2030	18/05/2029	27/06/2028	08/09/2027	20/12/2026	28/04/2026	29/09/2025	23/03/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,52	18,52	17,52	16,52	15,76	14,76	14,01	13,26	
		Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/04/2033	27/04/2032	27/07/2031	27/10/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,34	20,33	19,34	18,41	17,51	16,66	15,84	15,06	
		Amort. final	Fecha	23/11/2038	18/11/2037	24/11/2036	18/12/2035	26/01/2035	21/03/2034	27/05/2033	13/08/2032	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	22,52	21,76	20,76	19,76	19,01	18,01	17,26	
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/01/2040	27/04/2039	27/04/2038	27/04/2037	27/07/2036	27/07/2035	27/10/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,55	23,72	22,92	22,11	21,24	20,34	19,47	18,65	
		Amort. final	Fecha	08/02/2042	09/04/2041	21/06/2040	29/08/2039	16/10/2038	23/11/2037	09/01/2037	16/03/2036	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,02	25,27	24,27	23,52	22,77	22,01	21,27	20,27	
		Amort. final	Fecha	27/07/2043	27/10/2042	27/10/2041	27/01/2041	27/04/2040	27/07/2039	27/10/2038	27/10/2037	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	26/07/2032	27/07/2031	26/10/2030	26/10/2029	27/01/2029	26/04/2028	27/07/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,71	27,22	26,63	25,98	25,33	24,67	23,98	23,27	
		Amort. final	Fecha	05/04/2045	06/10/2044	05/03/2044	14/07/2043	19/11/2042	21/03/2042	13/07/2041	28/10/2040	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		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	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		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	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		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	41,80%	384.209.706,20	57,13%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	44,06%	404.991.136,00	11,94%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	6,85%	63.000.000,00	4,91%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,61%	24.000.000,00	2,23%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,18%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,49%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		919.100.842,20			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		1.325.249,18	-0,331%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		73.702,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.485,03	
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: 31/07/2017
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	8.694	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	913.140.274,55	2.000.022.095,64
Medio	105.031,09	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	445.594,89	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	4,74%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	2,43%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	271	377
Mínimo	10/09/2017	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%	0,42	7,00	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,80	16,17	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,15	25,73	1,09	25,94
30,01 - 40%	9,04	35,60	2,20	35,47
40,01 - 50%	14,46	45,41	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,73	55,23	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,58	64,53	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,99	74,89	37,27	76,78
80,01 - 90%	5,83	82,17	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		56,91		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		88,20		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,23%	0,21%	0,21%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,70%	2,74%	2,49%	2,47%	4,16%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,48%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,08%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,78%
Cataluña	13,17%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,43%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,18%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,88%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	2,68%
Navarra	1,34%	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	197	59.346,06	11.500,60	0,00	70.846,66	0,79	25.206.880,55	25.277.727,21	27,17	55,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	49	30.747,57	6.575,29	0,00	37.322,86	0,41	5.363.792,64	5.401.115,50	5,81	52,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	30.977,31	6.072,50	0,00	37.049,81	0,41	3.080.319,64	3.117.369,45	3,35	53,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	45	79.420,31	17.410,51	0,00	96.830,82	1,07	5.276.354,26	5.373.185,08	5,78	61,65
De > 6 a < 12 Meses	47	130.010,86	33.011,88	0,00	163.022,74	1,81	4.464.061,88	4.627.084,62	4,97	54,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	38	222.191,81	55.935,90	0,00	278.127,71	3,08	4.347.166,47	4.625.294,18	4,97	59,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	32	247.754,52	68.111,14	0,00	315.865,66	3,50	3.703.135,15	4.019.000,81	4,32	60,26
De ≥ 2 Años	281	5.479.862,33	2.544.986,50	64,66	8.024.913,49	88,93	32.570.595,69	40.595.509,18	43,63	69,18
Subtotal	716	6.280.310,77	2.743.604,32	64,66	9.023.979,75	100,00	84.012.306,28	93.036.286,03	100,00	61,19
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	69.247,16	75,18	0,00	69.322,34	0,37	0,00	69.322,34	0,37	17,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	148.694,83	270,95	0,00	148.965,78	0,79	0,00	148.965,78	0,79	33,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	26.788,56	170,75	0,00	26.959,31	0,14	0,00	26.959,31	0,14	5,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	381.290,01	1.875,74	0,00	383.165,75	2,04	0,00	383.165,75	2,04	23,94
De > 6 a < 12 Meses	18	923.672,32	8.172,98	0,00	931.845,30	4,97	0,00	931.845,30	4,97	27,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	1.231.122,94	17.026,43	0,00	1.248.149,37	6,65	0,00	1.248.149,37	6,65	47,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	834.819,36	17.224,74	0,00	852.044,10	4,54	0,00	852.044,10	4,54	36,81
De ≥ 2 Años	184	14.312.693,57	789.166,88	0,00	15.101.860,45	80,49	0,00	15.101.860,45	80,49	41,20
Subtotal	241	17.928.328,75	833.983,65	0,00	18.762.312,40	100,00	0,00	18.762.312,40	100,00	39,05
Total	957	24.208.639,52	3.577.587,97	64,66	27.786.292,15		84.012.306,28	111.798.598,43		55,87