

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	0,0000% 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
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	0,0000% 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
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	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	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	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	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	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,66	3,26	2,94	2,68	2,45	2,27	2,10
		Amort. final	Fecha	23/03/2021	30/10/2020	04/07/2020	29/03/2020	08/01/2020	31/10/2019	03/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	6,76	6,00	5,51	5,00	4,75	4,25
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/04/2022	27/10/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	11,47	10,58	9,83	9,09	8,47	7,90
		Amort. final	Fecha	21/01/2030	11/01/2029	23/02/2028	23/05/2027	27/08/2026	11/01/2026	16/06/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,50	11,47	10,58	9,83	9,09	8,47	7,90
		Amort. final	Fecha	21/01/2030	11/01/2029	23/02/2028	23/05/2027	27/08/2026	11/01/2026	16/06/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,55	23,72	22,92	21,11	20,36	19,49	18,67
		Amort. final	Fecha	08/02/2042	10/04/2041	23/06/2040	01/09/2039	20/10/2038	28/11/2037	24/03/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,71	27,22	26,63	25,99	25,34	24,66	23,99
		Amort. final	Fecha	05/04/2045	07/10/2044	06/03/2044	16/07/2043	22/11/2042	25/03/2042	18/07/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,01	14,01	12,26	11,51	10,76	10,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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

* 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	41,80%	384.209.706,20	57,13%	58,97%	28,50%
Serie A3	44,06%	404.991.136,00	11,94%	21,75%	6,50%
Serie B	6,85%	63.000.000,00	4,91%	3,11%	3,35%
Serie C	2,61%	24.000.000,00	2,23%	1,19%	2,15%
Serie D	2,18%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	1,15%
Serie E	2,49%	22.900.000,00		1,13%	
Emisión de Bonos		919.100.842,20		2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.450.544,41	-0,332%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		80.933,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.161,55	
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: 31/08/2017
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	8.682	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	908.406.616,02	2.000.022.095,64
Medio	104.631,03	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	444.470,84	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,73%	4,74%
Mínimo	0,22%	2,58%
Máximo	2,43%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	270	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	6,92	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,83	16,13	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,17	25,73	1,09	25,94
30,01 - 40%	9,19	35,59	2,20	35,47
40,01 - 50%	14,66	45,45	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,72	55,21	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,75	64,54	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,66	74,92	37,27	76,78
80,01 - 90%	5,62	82,05	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		56,73		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		88,05		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,19%	0,21%	0,21%	0,35%
Tasa anual equivalente	1,34%	2,27%	2,46%	2,51%	4,14%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,48%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,07%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,76%	2,78%
Cataluña	13,19%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,42%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,15%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,88%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,39%	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	184	49.912,28	10.079,64	0,00	59.991,92	0,65	22.323.414,79	22.383.406,71	24,45	54,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	43.563,37	7.835,20	0,00	51.398,57	0,56	6.789.323,07	6.840.721,64	7,47	54,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	23	23.853,68	4.796,28	0,00	28.649,96	0,31	2.590.869,63	2.619.519,59	2,86	50,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	43	79.709,33	15.612,73	0,00	95.322,06	1,04	4.742.743,83	4.838.065,89	5,29	55,83
De > 6 a < 12 Meses	50	141.509,88	36.612,33	0,00	178.122,21	1,94	5.293.824,46	5.471.946,67	5,98	57,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	195.044,75	52.151,98	0,00	247.196,73	2,69	3.998.657,38	4.245.854,11	4,64	60,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	35	282.968,81	72.084,07	0,00	355.052,88	3,87	4.115.398,92	4.470.451,80	4,88	60,06
De ≥ 2 Años	281	5.594.465,27	2.571.026,22	64,66	8.165.556,15	88,94	32.497.778,07	40.663.334,22	44,42	69,17
Subtotal	706	6.411.027,37	2.770.198,45	64,66	9.181.290,48	100,00	82.352.010,15	91.533.300,63	100,00	60,98
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	132.230,63	211,95	0,00	132.442,58	0,71	0,00	132.442,58	0,71	26,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	85.583,98	251,30	0,00	85.835,28	0,46	0,00	85.835,28	0,46	24,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	384.723,35	2.218,92	0,00	386.942,27	2,06	0,00	386.942,27	2,06	19,17
De > 6 a < 12 Meses	16	773.352,53	7.238,90	0,00	780.591,43	4,16	0,00	780.591,43	4,16	25,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	1.092.643,28	13.927,76	0,00	1.106.571,04	5,89	0,00	1.106.571,04	5,89	42,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	1.024.955,61	20.553,51	0,00	1.045.509,12	5,57	0,00	1.045.509,12	5,57	42,90
De ≥ 2 Años	186	14.434.711,99	802.764,25	0,00	15.237.476,24	81,16	0,00	15.237.476,24	81,16	41,07
Subtotal	241	17.928.201,37	847.166,59	0,00	18.775.367,96	100,00	0,00	18.775.367,96	100,00	39,07
Total	947	24.339.228,74	3.617.365,04	64,66	27.956.658,44		82.352.010,15	110.308.668,59		55,67