

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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	31.134,89 371.439.237,70 31,13%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 29/01/2018 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% 29/01/2018 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	0,1190% 29/01/2018 31,072222 Bruto 25,168500 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	0,4690% 29/01/2018 122,461111 Bruto 99,193500 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	2,6690% 29/01/2018 696,905556 Bruto 564,493500 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	3,6690% 29/01/2018 958,016667 Bruto 775,993500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		906.330.373,70 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	3,55	3,17	2,85	2,60	2,38	2,20	2,05	1,91
		Amort. final	Fecha	14/05/2021	25/12/2020	02/09/2020	31/05/2020	14/03/2020	08/01/2020	12/11/2019	24/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,26	6,50	5,85	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/01/2022	27/10/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,25	10,38	9,63	8,91	8,30	7,73	7,27
		Amort. final	Fecha	24/01/2030	21/01/2029	09/03/2028	13/06/2027	21/09/2026	09/02/2026	19/07/2025	31/01/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,76	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	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	27/10/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,55	11,60	10,74	9,96	9,26	8,63	8,07	7,57
		Amort. final	Fecha	14/05/2030	31/05/2029	20/07/2028	10/10/2027	27/01/2027	13/06/2026	20/11/2025	20/05/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,27	18,26	17,26	16,51	15,51	14,76	13,76	13,01
		Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/04/2034	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,76	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	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	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,09	20,10	19,13	18,21	17,33	16,50	15,70	14,93
		Amort. final	Fecha	25/11/2038	26/11/2037	08/12/2036	07/01/2036	19/02/2035	22/04/2034	03/07/2033	26/09/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,27	22,27	21,51	20,51	19,51	18,76	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	27/10/2035	27/01/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,76	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	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	27/10/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,31	23,48	22,69	21,90	21,04	20,16	19,30	18,50
		Amort. final	Fecha	09/02/2042	15/04/2041	01/07/2040	13/09/2039	07/11/2038	19/12/2037	10/02/2037	21/04/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,76	25,02	24,02	23,27	22,76	21,76	21,01	20,27
		Amort. final	Fecha	27/07/2043	27/10/2042	27/10/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/07/2039	27/10/2038	27/01/2038
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,76	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	10,01
		Amort. final	Fecha	26/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	26/04/2028	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,76	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	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	27/10/2027
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,46	26,97	26,39	25,76	25,12	24,46	23,79	23,09
		Amort. final	Fecha	05/04/2045	10/10/2044	12/03/2044	24/07/2043	03/12/2042	08/04/2042	04/08/2041	23/11/2040
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		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 H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	14,76	13,76	13,01	12,01	11,26	10,51	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	27/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01	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	27/10/2027
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		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	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02
		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%	88,15%
Serie A2	40,98%	371.439.237,70	57,95%	58,97%	28,50%
Serie A3	44,68%	404.991.136,00	12,11%	21,75%	6,50%
Serie B	6,95%	63.000.000,00	4,98%	3,11%	3,35%
Serie C	2,65%	24.000.000,00	2,26%	1,19%	2,15%
Serie D	2,21%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	1,15%
Serie E	2,53%	22.900.000,00		1,13%	
Emisión de Bonos		906.330.373,70		2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.992.130,71	-0,330%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		346.385,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.508,48	
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: 30/11/2017
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	8.614	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	891.289.282,56	2.000.022.095,64
Medio	103.469,85	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	441.093,45	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,71%	4,74%
Mínimo	0,22%	2,58%
Máximo	2,33%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	268	377
Mínimo	05/12/2017	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%	0,43	6,86	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,91	16,05	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,34	25,80	1,09	25,94
30,01 - 40%	9,50	35,59	2,20	35,47
40,01 - 50%	15,01	45,45	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,04	55,13	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,49	64,46	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,33	74,84	37,27	76,78
80,01 - 90%	4,95	81,71	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		56,21		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		87,60		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,13%	0,12%	0,17%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,55%	1,59%	1,48%	2,03%	4,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,52%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,08%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,24%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,78%
Cataluña	13,18%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,36%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,17%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,89%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,37%	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	53.218,21	9.928,60	0,00	63.146,81	0,68	19.696.007,77	19.759.154,58	22,69	52,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	65	49.633,20	9.724,51	0,00	59.357,71	0,64	8.307.955,09	8.367.312,80	9,61	53,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	24.610,57	5.659,53	0,00	30.270,10	0,33	2.972.911,77	3.003.181,87	3,45	60,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	46.084,69	9.829,88	0,00	55.914,57	0,61	2.957.186,81	3.013.101,38	3,46	51,65
De > 6 a < 12 Meses	55	162.415,53	38.309,17	0,00	200.724,70	2,17	5.755.909,75	5.956.634,45	6,84	59,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	141.833,61	36.693,57	0,00	178.527,18	1,93	2.860.493,64	3.039.020,82	3,49	53,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	39	315.489,15	74.564,99	0,00	390.054,14	4,23	4.327.919,88	4.717.974,02	5,42	58,39
De ≥ 24 Años	278	5.739.919,10	2.513.083,20	0,00	8.253.002,30	89,41	30.979.584,16	39.232.586,46	45,05	68,68
Subtotal	679	6.533.204,06	2.697.793,45	0,00	9.230.997,51	100,00	77.857.968,87	87.088.966,38	100,00	60,14
Dudosos (subjettivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	62.619,41	119,40	0,00	62.738,81	0,34	0,00	62.738,81	0,34	66,00
De > 6 a < 12 Meses	16	669.587,02	6.336,54	0,00	675.923,56	3,63	0,00	675.923,56	3,63	21,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	1.292.756,66	17.640,36	0,00	1.310.397,02	7,03	0,00	1.310.397,02	7,03	35,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	622.354,32	12.518,51	0,00	634.872,83	3,41	0,00	634.872,83	3,41	57,02
De ≥ 24 Años	193	15.103.198,86	848.271,60	0,00	15.951.470,46	85,60	0,00	15.951.470,46	85,60	41,04
Subtotal	237	17.750.516,27	884.886,41	0,00	18.635.402,68	100,00	0,00	18.635.402,68	100,00	39,72
Total	916	24.283.720,33	3.582.679,86	0,00	27.866.400,19		77.857.968,87	105.724.369,06		55,14