

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
Ixix CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixix 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
KPMG Auditores

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 margen 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	28.606,48 341.275.306,40 28,61%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000 27/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 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 27/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 AA	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 27/07/2018 30,838889 Bruto 24,979500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2(sf) CCCSf	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 27/07/2018 119,311111 Bruto 96,642000 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 27/07/2018 675,422222 Bruto 547,092000 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 27/07/2018 928,200000 Bruto 751,842000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		876.166.442,40	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	0,43	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	3,31	2,97	2,69	2,46	2,26	2,10	1,96	1,84		
		Amort. final	Años	16/08/2021	13/04/2021	02/01/2021	10/10/2020	31/07/2020	02/06/2020	12/04/2020	27/02/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,76	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76		
		Amort. final	Años	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/10/2022	27/07/2022	27/04/2022	27/01/2022		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,31	2,97	2,69	2,46	2,26	2,10	1,96	1,84		
		Amort. final	Años	16/08/2021	13/04/2021	02/01/2021	10/10/2020	31/07/2020	02/06/2020	12/04/2020	27/02/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,76	6,01	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,76		
		Amort. final	Años	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/10/2022	27/07/2022	27/04/2022	27/01/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,68	10,77	9,94	9,23	8,59	8,00	7,47	7,02		
		Amort. final	Años	29/12/2029	29/01/2029	01/04/2028	18/07/2027	27/11/2026	26/04/2026	12/10/2025	04/05/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76		
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,03	11,13	10,31	9,58	8,92	8,32	7,79	7,32		
		Amort. final	Años	05/05/2030	09/06/2029	15/08/2028	21/11/2027	25/03/2027	21/08/2026	08/02/2026	18/08/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,76	16,76	16,01	15,01	14,26	13,51	12,76		
		Amort. final	Años	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/04/2034	27/04/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76		
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76		
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,80	23,00	22,23	21,45	20,63	19,78	18,94	18,15		
		Amort. final	Años	07/02/2042	20/04/2041	12/07/2040	04/10/2039	08/12/2038	30/01/2038	31/03/2037	17/06/2036		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	24,52	23,77	22,77	22,02	21,52	20,77	20,01		
		Amort. final	Años	27/07/2043	27/10/2042	27/10/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/10/2039	27/01/2039	27/04/2038		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76		
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76		
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028		
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,96	26,48	25,92	25,30	24,67	24,04	23,38	22,71		
		Amort. final	Años	03/04/2045	12/10/2044	20/03/2044	07/08/2043	22/12/2042	03/05/2042	07/09/2041	05/01/2041		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52		
		Amort. final	Años	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	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76		
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76		
		Amort. final	Años	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028		
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52		
		Amort. final	Años	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	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52		
		Amort. final	Años	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	38,95%	341.275.306,40	60,00%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%			
Serie A3	46,22%	404.991.136,00	12,54%	21,75%	440.000.000,00	6,50%			
Serie B	7,19%	63.000.000,00	5,16%	3,11%	63.000.000,00	3,35%			
Serie C	2,74%	24.000.000,00	2,34%	1,19%	24.000.000,00	2,15%			
Serie D	2,28%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%			
Serie E	2,61%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00				
Emisión de Bonos		876.166.442,40			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		10.911.625,27	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		247.440,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.727,20	
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: 30/06/2018
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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.464	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	852.058.397,61	2.000.022.095,64
Medio	100.668,53	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	433.087,13	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,65%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,32%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	262	377
Mínimo	02/07/2018	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%	0,48	6,98	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,01	15,94	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,69	25,79	1,09	25,94
30,01 - 40%	10,21	35,37	2,20	35,47
40,01 - 50%	16,22	45,39	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,94	55,16	8,10	55,57
60,01 - 70%	22,10	64,45	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,22	74,96	37,27	76,78
80,01 - 90%	2,12	81,69	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		54,98		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		86,54		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,13%	0,14%	0,14%	0,33%
Tasa anual equivalente	1,54%	1,55%	1,72%	1,70%	3,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,60%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,11%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,76%	2,76%
Cataluña	13,28%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,11%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,17%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,94%	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	115	39.389,11	7.098,42	0,00	46.487,53	0,49	13.018.262,83	13.064.750,36	17,40	52,66
De > 1 a = 2 Meses	47	33.131,97	5.842,83	0,00	38.974,80	0,41	5.381.524,09	5.420.498,89	7,22	54,58
De > 2 a = 3 Meses	32	36.942,79	6.063,57	0,00	43.006,36	0,45	3.816.352,17	3.859.358,53	5,14	54,29
De > 3 a = 6 Meses	25	51.096,77	8.678,77	0,00	59.775,54	0,63	2.962.747,52	3.022.523,06	4,03	54,10
De > 6 a < 12 Meses	37	120.140,14	24.768,90	0,00	144.909,04	1,53	4.300.498,83	4.445.407,87	5,92	58,08
De = 12 a < 18 Meses	33	185.099,85	39.425,43	0,00	224.525,28	2,37	3.577.715,22	3.802.240,50	5,06	56,92
De = 18 a < 24 Meses	22	163.896,98	41.425,11	0,00	205.322,09	2,17	2.373.287,33	2.578.609,42	3,43	58,47
De = 2 Años	277	6.197.157,98	2.502.278,57	0,00	8.699.436,55	91,94	30.185.384,76	38.884.821,31	51,79	66,91
Subtotal	588	6.826.855,59	2.635.581,60	0,00	9.462.437,19	100,00	65.615.772,75	75.078.209,94	100,00	60,40
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	61.801,89	203,05	0,00	62.004,94	0,33	0,00	62.004,94	0,33	65,23
De = 12 a < 18 Meses	15	575.618,21	8.352,73	0,00	583.970,94	3,12	0,00	583.970,94	3,12	19,83
De = 18 a < 24 Meses	14	883.996,60	15.049,24	0,00	899.045,84	4,80	0,00	899.045,84	4,80	33,54
De = 2 Años	207	16.228.282,05	944.913,46	0,00	17.173.195,51	91,75	0,00	17.173.195,51	91,75	41,69
Subtotal	237	17.749.698,75	968.518,48	0,00	18.718.217,23	100,00	0,00	18.718.217,23	100,00	39,90
Total	825	24.576.554,34	3.604.100,08	0,00	28.180.654,42		65.615.772,75	93.796.427,17		54,78