

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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

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 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	29.869,85 356.347.310,50 29,87%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1(sf) 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% 27/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1(sf) 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	0,1230% 27/04/2018 30,066667 Bruto 24,354000 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	0,4730% 27/04/2018 115,622222 Bruto 93,654000 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	2,6730% 27/04/2018 653,400000 Bruto 529,254000 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	3,6730% 27/04/2018 897,844444 Bruto 727,254000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		891.238.446,50	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	3,42	3,06	2,77	2,53	2,33	2,16	2,01	1,89	
		Amort. final	Fecha	30/06/2021	20/02/2021	06/11/2020	10/08/2020	29/05/2020	27/03/2020	03/02/2020	19/12/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,25	5,75	5,24	4,75	4,49	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/10/2022	27/07/2022	27/01/2022	27/10/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,42	3,06	2,77	2,53	2,33	2,16	2,01	1,89	
		Amort. final	Fecha	30/06/2021	20/02/2021	06/11/2020	10/08/2020	29/05/2020	27/03/2020	03/02/2020	19/12/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	6,25	5,75	5,24	4,75	4,49	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/10/2022	27/07/2022	27/01/2022	27/10/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,93	11,00	10,15	9,43	8,78	8,18	7,63	7,13	
		Amort. final	Fecha	01/01/2030	26/01/2029	22/03/2028	04/07/2027	07/11/2026	02/04/2026	15/09/2025	14/03/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,28	11,36	10,52	9,77	9,09	8,49	7,94	7,45	
		Amort. final	Fecha	09/05/2030	05/06/2029	04/08/2028	03/11/2027	01/03/2027	23/07/2026	05/01/2026	11/07/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,01	18,01	17,01	16,25	15,25	14,50	13,75	13,00	
		Amort. final	Fecha	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	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,83	19,85	18,90	17,99	17,13	16,31	15,53	14,77	
		Amort. final	Fecha	23/11/2038	29/11/2037	17/12/2036	21/02/2036	12/03/2035	18/05/2034	04/08/2033	02/11/2032	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	22,01	21,25	20,25	19,50	18,50	17,75	17,01	
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/01/2040	27/04/2039	27/04/2038	27/07/2037	27/07/2036	27/10/2035	27/01/2035	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,05	23,23	22,45	21,67	20,84	19,97	19,12	18,33	
		Amort. final	Fecha	08/02/2042	18/04/2041	07/07/2040	26/09/2039	25/11/2038	11/01/2038	09/03/2037	23/05/2036	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,51	24,76	23,76	23,01	22,51	21,76	21,01	20,01	
		Amort. final	Fecha	27/07/2043	27/10/2042	27/10/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/10/2039	27/01/2039	27/01/2038	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	26/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	26/04/2029	26/07/2028	26/10/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,20	26,72	26,15	25,52	24,89	24,25	23,59	22,90	
		Amort. final	Fecha	04/04/2045	11/10/2044	17/03/2044	02/08/2043	14/12/2042	23/04/2042	24/08/2041	17/12/2040	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	
		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 J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,50	14,50	13,50	12,75	12,00	11,25	10,50	9,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/10/2027	
Serie K	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	
		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	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	28,76	
		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%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	39,98%	356.347.310,50	58,96%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	45,44%	404.991.136,00	12,32%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,07%	63.000.000,00	5,07%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,69%	24.000.000,00	2,30%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,24%	20.000.000,00	0,00%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,57%	22.900.000,00	1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		891.238.446,50		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		11.593.779,34	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		116.161,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.797,79	
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: 31/03/2018
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

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	8.523	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	868.340.520,32	2.000.022.095,64
Medio	101.882,03	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	436.539,69	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,67%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,33%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	264	377
Mínimo	01/04/2018	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%	0,45	6,89	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,99	15,99	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,48	25,78	1,09	25,94
30,01 - 40%	10,00	35,47	2,20	35,47
40,01 - 50%	15,81	45,46	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,97	55,18	8,10	55,57
60,01 - 70%	23,14	64,42	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,68	74,88	37,27	76,78
80,01 - 90%	3,47	81,48	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		55,50		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		87,00		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,15%	0,17%	0,15%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,78%	1,81%	1,96%	1,83%	3,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,55%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,10%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,78%
Cataluña	13,28%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,23%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,16%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,92%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	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	137	44.567,77	7.517,67	0,00	52.085,44	0,55	15.704.587,36	15.756.672,80	18,80
De > 1 a = 2 Meses	75	53.378,07	9.300,37	0,00	62.678,44	0,66	8.538.963,45	8.601.641,89	10,26
De > 2 a = 3 Meses	41	46.958,37	9.462,26	0,00	56.420,63	0,60	5.175.336,90	5.231.757,53	6,24
De > 3 a = 6 Meses	22	42.402,16	9.192,81	0,00	51.594,97	0,55	2.850.051,93	2.901.646,90	3,46
De > 6 a < 12 Meses	43	144.596,08	29.325,65	0,00	173.921,73	1,84	4.560.250,72	4.734.172,45	5,65
De = 12 a < 18 Meses	34	170.683,26	40.797,80	0,00	211.481,06	2,24	3.439.503,82	3.650.984,88	4,36
De = 18 a < 24 Meses	26	225.535,62	57.436,10	0,00	282.971,72	3,00	3.211.635,20	3.494.606,92	4,17
De = 2 Años	279	6.014.728,49	2.530.127,67	0,00	8.544.856,16	90,56	30.893.514,52	39.438.370,68	47,06
Subtotal	657	6.742.849,82	2.693.160,33	0,00	9.436.010,15	100,00	74.373.843,90	83.809.854,05	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a = 6 Meses	1	62.413,70	253,84	0,00	62.667,54	0,34	0,00	62.667,54	0,34
De > 6 a < 12 Meses	5	187.234,12	2.024,03	0,00	189.258,15	1,01	0,00	189.258,15	1,01
De = 12 a < 18 Meses	19	948.351,86	13.626,65	0,00	961.978,51	5,15	0,00	961.978,51	5,15
De = 18 a < 24 Meses	12	970.283,37	16.876,23	0,00	987.159,60	5,28	0,00	987.159,60	5,28
De = 2 Años	200	15.582.027,51	900.818,37	0,00	16.482.845,88	88,22	0,00	16.482.845,88	88,22
Subtotal	237	17.750.310,56	933.599,12	0,00	18.683.909,68	100,00	0,00	18.683.909,68	100,00
Total	894	24.493.160,38	3.626.759,45	0,00	28.119.919,83		74.373.843,90	102.493.763,73	
									54,85