

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2019
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
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
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

Auditor 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		100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	29/04/2019	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	24.802,35 295.892.035,50 24,80%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 29/04/2019 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	0,0000% 29/04/2019 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%	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1440% 29/04/2019 36,400000 Bruto 29,484000 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%	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4940% 29/04/2019 124,872222 Bruto 101,146500 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%	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,6940% 29/04/2019 680,983333 Bruto 551,596500 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6940% 29/04/2019 933,761111 Bruto 756,346500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		830.783.171,50	2.022.900.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	2,93	2,61	2,35	2,14	1,96	1,81	1,68	1,56
		Amort. final	Fecha	02/01/2022	08/09/2021	05/06/2021	18/03/2021	12/01/2021	17/11/2020	30/09/2020	20/08/2020
			Fecha	6,00	5,25	4,75	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,61	2,35	2,14	1,96	1,81	1,68	1,56
		Amort. final	Fecha	02/01/2022	08/09/2021	05/06/2021	18/03/2021	12/01/2021	17/11/2020	30/09/2020	20/08/2020
			Fecha	6,00	5,25	4,75	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,90	10,03	9,29	8,56	7,95	7,44	6,93	6,51
		Amort. final	Fecha	20/12/2029	05/02/2029	10/05/2028	19/08/2027	08/01/2027	06/07/2026	31/12/2025	30/07/2025
			Fecha	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,25	10,39	9,62	8,93	8,30	7,74	7,24	6,79
		Amort. final	Fecha	26/04/2030	17/06/2029	08/09/2028	30/12/2027	15/05/2027	23/10/2026	23/04/2026	09/11/2025
			Fecha	18,01	17,01	16,25	15,25	14,50	13,76	13,01	12,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/04/2028
			Fecha	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,83	18,88	17,97	17,10	16,27	15,49	14,75	14,03
		Amort. final	Fecha	20/11/2038	10/12/2037	12/01/2037	28/02/2036	03/05/2035	22/07/2034	23/10/2033	04/02/2033
			Fecha	22,01	21,26	20,26	19,51	18,51	17,76	17,01	16,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/04/2028
			Fecha	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,05	22,26	21,51	20,76	19,96	19,14	18,32	17,55
		Amort. final	Fecha	07/02/2042	27/04/2041	26/07/2040	26/10/2039	09/01/2039	13/03/2038	20/05/2037	12/08/2036
			Fecha	24,51	23,76	23,01	22,26	21,51	20,76	20,01	19,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/04/2028
			Fecha	15,25	14,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,20	25,73	25,19	24,58	23,97	23,35	22,72	22,07
		Amort. final	Fecha	03/04/2045	16/10/2044	30/03/2044	22/08/2043	11/01/2043	31/05/2042	11/10/2041	15/02/2041
			Fecha	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/04/2028
			Fecha	14,50	13,50	12,75	11,75	11,01	10,50	9,75	9,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76
		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
			Fecha	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76	27,76

* 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	35,62%	295.892.035,50	63,37%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	48,75%	404.991.136,00	13,24%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,58%	63.000.000,00	5,45%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,89%	24.000.000,00	2,48%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,41%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,76%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		830.783.171,50			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		10.476.637,40	-0,308%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		475.644,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.007,16	
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	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/03/2019
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
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.266	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	804.358.768,68	2.000.022.095,64
Medio	97.309,31	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	422.701,09	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,67%	4,74%
Mínimo	0,20%	2,58%
Máximo	2,35%	6,32%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	254	377
Mínimo	01/04/2019	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%	0,55	6,96	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,15	15,76	0,27	16,56
20,01 - 30%	5,51	25,84	1,09	25,94
30,01 - 40%	11,09	35,39	2,20	35,47
40,01 - 50%	18,11	45,43	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,00	54,94	8,10	55,57
60,01 - 70%	20,83	64,25	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,14	74,36	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,62	83,39	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		53,39		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		85,17		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,15%	0,18%	0,15%	0,32%
Tasa anual equivalente	2,15%	1,78%	2,14%	1,80%	3,81%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,66%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,19%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,19%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,78%
Cataluña	13,31%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,89%	34,98%
Extremadura	0,69%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,19%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,93%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	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	167	55.864,67	9.002,54	0,00	64.867,21	0,67	19.726.304,17	19.791.171,38	25,35	50,10
De > 1 a = 2 Meses	52	37.972,42	6.964,16	0,00	44.936,58	0,46	5.863.592,92	5.908.529,50	7,57	54,91
De > 2 a = 3 Meses	30	34.055,41	6.082,51	0,00	40.137,92	0,41	3.419.769,47	3.459.907,39	4,43	50,40
De > 3 a = 6 Meses	29	53.245,42	9.216,74	0,00	62.462,16	0,64	2.926.656,32	2.989.118,48	3,83	50,95
De > 6 a < 12 Meses	23	76.805,83	16.181,71	0,00	92.987,54	0,96	2.489.050,21	2.582.037,75	3,31	60,30
De = 12 a < 18 Meses	28	172.433,34	30.266,44	0,00	202.699,78	2,08	3.185.260,55	3.387.960,33	4,34	55,22
De = 18 a < 24 Meses	27	238.244,54	50.132,19	0,00	288.376,73	2,96	3.181.190,55	3.469.567,28	4,44	60,82
De ≥ 2 Años	269	6.549.452,07	2.383.811,49	0,00	8.933.263,56	91,81	27.565.071,12	36.498.334,68	46,74	65,74
Subtotal	625	7.218.073,70	2.511.657,78	0,00	9.729.731,48	100,00	68.356.895,31	78.086.626,79	100,00	58,00
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	61.020,55	366,84	0,00	61.387,39	0,33	0,00	61.387,39	0,33	64,58
De = 18 a < 24 Meses	4	182.935,46	3.598,79	0,00	186.534,25	0,99	0,00	186.534,25	0,99	27,38
De ≥ 2 Años	231	17.500.662,74	1.065.681,88	0,00	18.566.344,62	98,68	0,00	18.566.344,62	98,68	40,38
Subtotal	236	17.744.618,75	1.069.647,51	0,00	18.814.266,26	100,00	0,00	18.814.266,26	100,00	40,24
Total	861	24.962.692,45	3.581.305,29	0,00	28.543.997,74		68.356.895,31	96.900.893,05		