

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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	29/07/2019	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	23.529,66 280.708.843,80 23,53%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 29/07/2019 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% 29/07/2019 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 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	0,1380% 29/07/2019 34,883333 Bruto 28,255500 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	0,4880% 29/07/2019 123,355566 Bruto 99,918000 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	2,6880% 29/07/2019 679,466667 Bruto 550,368000 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	3,6880% 29/07/2019 932,244444 Bruto 755,118000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		815.599.979,80	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	2,82	2,51	2,26	2,06	1,88	1,74	1,61	1,50
		Amort. final	Fecha	19/02/2022	30/10/2021	31/07/2021	18/05/2021	16/03/2021	21/01/2021	07/12/2020	28/10/2020
		Amort. final	Años	5,75	5,00	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86
		Amort. final	Fecha	08/03/2022	08/03/2022	08/03/2022	08/03/2022	08/03/2022	08/03/2022	08/03/2022	08/03/2022
		Amort. final	Años	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80
		Amort. final	Fecha	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12
		Amort. final	Fecha	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030
		Amort. final	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71
		Amort. final	Fecha	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039
		Amort. final	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,91	22,91	22,91	22,91	22,91	22,91	22,91	22,91
		Amort. final	Fecha	21/03/2042	21/03/2042	21/03/2042	21/03/2042	21/03/2042	21/03/2042	21/03/2042	21/03/2042
		Amort. final	Años	24,51	24,51	24,51	24,51	24,51	24,51	24,51	24,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033
		Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01
		Amort. final	Fecha	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,50	12,50	11,76	11,00	10,25	9,50	9,00	8,50
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/04/2028
		Amort. final	Años	14,25	13,51	12,50	11,76	11,00	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		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
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52

* 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	% MC		A la emisión	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00
Serie A2	34,42%	280.708.843,80	64,59%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	49,66%	404.991.136,00	13,50%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	7,72%	63.000.000,00	5,55%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,94%	24.000.000,00	2,52%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,45%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,81%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		815.599.979,80			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		294.272,54	-0,311%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		80.806,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.579,89	
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: 30/04/2019
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	8.244	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	799.039.594,68	2.000.022.095,64
Medio	96.923,77	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	421.548,44	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	4,74%
Mínimo	0,20%	2,58%
Máximo	2,39%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	254	377
Mínimo	05/05/2019	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%	0,57	7,00	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,18	15,81	0,27	16,56
20,01 - 30%	5,62	25,87	1,09	25,94
30,01 - 40%	11,02	35,35	2,20	35,47
40,01 - 50%	18,49	45,41	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,89	54,92	8,10	55,57
60,01 - 70%	20,74	64,21	14,55	65,87
70,01 - 80%	14,87	74,24	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,62	83,24	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		53,22		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		85,02		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,16%	0,18%	0,16%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,98%	1,95%	2,15%	1,91%	3,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,66%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,17%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,19%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,82%	2,78%
Cataluña	13,34%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,84%	34,98%
Extremadura	0,69%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,20%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,93%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,35%	1,41%
País Vasco	2,40%	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	188	61.847,61	9.855,24	0,00	71.702,85	0,73	21.235.392,82	21.307.095,67	26,39	49,88
De > 1 a = 2 Meses	55	39.218,74	7.608,37	0,00	46.827,11	0,48	6.755.515,29	6.802.342,40	8,42	56,23
De > 2 a = 3 Meses	32	33.238,60	5.834,45	0,00	39.073,05	0,40	3.216.576,18	3.255.649,23	4,03	50,21
De > 3 a = 6 Meses	26	44.338,59	7.584,73	0,00	51.923,32	0,53	2.777.691,99	2.829.615,31	3,50	50,32
De > 6 a < 12 Meses	31	98.487,36	20.004,59	0,00	118.491,95	1,21	3.382.329,84	3.500.821,79	4,34	56,12
De = 12 a < 18 Meses	26	170.873,15	27.874,82	0,00	198.747,97	2,03	2.970.796,60	3.169.544,57	3,93	55,77
De = 18 a < 24 Meses	21	188.889,96	35.924,10	0,00	224.814,06	2,29	2.518.020,69	2.742.834,75	3,40	61,27
De ≥ 2 Años	275	6.645.859,09	2.398.468,11	0,00	9.044.327,20	92,33	28.097.720,94	37.142.048,14	46,00	65,46
Subtotal	654	7.282.753,10	2.513.154,41	0,00	9.795.907,51	100,00	70.954.044,35	80.749.951,86	100,00	57,65
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	60.706,68	319,72	0,00	61.026,40	0,32	0,00	61.026,40	0,32	64,20
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.080.493,33	0,00	18.764.091,53	99,68	0,00	18.764.091,53	99,68	40,21
Subtotal	236	17.744.304,88	1.080.813,05	0,00	18.825.117,93	100,00	0,00	18.825.117,93	100,00	40,26
Total	890	25.027.057,98	3.593.967,46	0,00	28.621.025,44		70.954.044,35	99.575.069,79		