

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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 ClIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS ClIB
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

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	28/10/2019	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	22.299,38 266.031.603,40 22,30%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 28/10/2019 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% 28/10/2019 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%	100.000,00 63.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0720% 28/10/2019 18,200000 Bruto 14,742000 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	0,4220% 28/10/2019 106,672222 Bruto 86,404500 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	2,6220% 28/10/2019 662,783333 Bruto 536,854500 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	3,6220% 28/10/2019 915,561111 Bruto 741,604500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		800.922.739,40	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	2,70	2,41	2,17	1,98	1,81	1,67	1,55	1,45	
		Amort. final	Fecha	10/04/2022	24/12/2021	28/09/2021	19/07/2021	19/05/2021	29/03/2021	13/02/2021	06/01/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/07/2024	27/01/2024	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/07/2022	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,70	2,41	2,17	1,98	1,81	1,67	1,55	1,45	
		Amort. final	Fecha	10/04/2022	24/12/2021	28/09/2021	19/07/2021	19/05/2021	29/03/2021	13/02/2021	06/01/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2025	27/07/2024	27/01/2024	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/07/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,41	9,61	8,86	8,21	7,63	7,09	6,65	6,19	
		Amort. final	Fecha	23/12/2029	11/03/2029	04/06/2028	13/10/2027	12/03/2027	27/08/2026	19/03/2026	02/10/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	9,95	9,21	8,55	7,95	7,42	6,94	6,51	
		Amort. final	Fecha	30/04/2030	06/07/2029	10/10/2028	11/02/2028	09/07/2027	26/12/2026	05/07/2026	29/01/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,51	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51	12,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/04/2035	27/07/2034	27/07/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,36	18,44	17,55	16,70	15,89	15,13	14,41	13,71	
		Amort. final	Fecha	02/12/2038	30/12/2037	08/02/2037	05/04/2036	16/06/2035	11/09/2034	21/12/2033	11/04/2033	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	20,76	20,01	19,01	18,26	17,26	16,51	16,01	
		Amort. final	Fecha	27/01/2041	27/04/2040	27/07/2039	27/07/2038	27/10/2037	27/10/2036	27/01/2036	27/07/2035	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,58	21,81	21,08	20,34	19,57	18,77	17,97	17,22	
		Amort. final	Fecha	21/02/2042	14/05/2041	19/08/2040	25/11/2039	16/02/2039	30/04/2038	13/07/2037	12/10/2036	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,26	23,26	22,52	21,76	21,01	20,51	19,76	19,01	
		Amort. final	Fecha	27/10/2043	27/10/2042	27/01/2042	27/04/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,74	25,29	24,75	24,16	23,56	22,95	22,33	21,70	
		Amort. final	Fecha	18/04/2045	03/11/2044	21/04/2044	18/09/2043	12/02/2043	05/07/2042	21/11/2041	03/04/2041	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		Amort. final	Fecha	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		Amort. final	Fecha	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	

* 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%.

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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

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
Serie A2	33,22%	266.031.603,40	65,81%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	50,57%	404.991.136,00	13,75%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	7,87%	63.000.000,00	5,66%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,00%	24.000.000,00	2,57%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,50%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,86%	22.900.000,00	1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		800.922.739,40		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	632.312,29	-0,370%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	273.849,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.574,51	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.167	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	782.935.326,41	2.000.022.095,64	
Medio	95.865,72	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	418.085,57	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	4,74%	
Mínimo	0,21%	2,58%	
Máximo	2,39%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	251	377	
Mínimo	03/08/2019	05/12/2007	
Máximo	05/03/2049	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	6,79	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,27	15,72	0,27	16,56
20,01 - 30%	5,90	25,81	1,09	25,94
30,01 - 40%	11,27	35,31	2,20	35,47
40,01 - 50%	19,57	45,48	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,14	54,90	8,10	55,57
60,01 - 70%	21,19	64,23	14,55	65,87
70,01 - 80%	13,50	74,01	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,61	82,91	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	52,71		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	84,57		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,19%	0,18%	0,17%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,76%	2,26%	2,10%	2,00%	3,77%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,71%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,18%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,29%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,84%	34,98%
Extremadura	0,70%	0,52%
Galicia	1,86%	1,78%
Islas Baleares	7,23%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,84%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,46%	2,68%
Navarra	1,35%	1,41%
País Vasco	2,41%	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	172	47.214,79	8.564,66	6.921,38	62.700,83	0,63	18.419.391,77	18.482.092,60	23,97	50,08	
De > 1 a = 2 Meses	46	30.545,77	6.122,63	0,00	36.668,40	0,37	5.685.304,51	5.721.972,91	7,42	55,70	
De > 2 a = 3 Meses	31	33.807,56	6.793,83	0,00	40.601,39	0,41	3.588.659,22	3.629.260,61	4,71	51,31	
De > 3 a = 6 Meses	32	61.408,19	9.083,86	0,00	70.492,05	0,71	3.358.332,69	3.428.824,74	4,45	51,01	
De > 6 a < 12 Meses	29	97.970,47	20.084,87	0,00	118.055,34	1,18	3.303.816,36	3.421.871,70	4,44	55,53	
De = 12 a < 18 Meses	24	125.290,38	24.787,55	0,00	150.077,93	1,51	2.195.619,84	2.345.697,77	3,04	57,78	
De = 18 a < 24 Meses	21	203.083,19	36.959,64	0,00	240.042,83	2,41	2.768.592,86	3.008.635,69	3,90	60,76	
De ≥ 2 Años	276	6.854.573,39	2.393.429,33	4.755,53	9.252.758,25	92,79	27.798.126,55	37.050.884,80	48,06	64,82	
Subtotal	631	7.453.893,74	2.505.826,37	11.676,91	9.971.397,02	100,00	67.117.843,80	77.089.240,82	100,00	57,83	
Dudosos (subjetivos)											
De > 3 a = 6 Meses	1	60.077,51	275,37	0,00	60.352,88	0,32	0,00	60.352,88	0,32	63,49	
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.114.491,81	0,00	18.798.090,01	99,68	0,00	18.798.090,01	99,68	40,29	
Subtotal	236	17.743.675,71	1.114.767,18	0,00	18.858.442,89	100,00	0,00	18.858.442,89	100,00	40,33	
Total	867	25.197.569,45	3.620.593,55	11.676,91	28.829.839,91		67.117.843,80	95.947.683,71			

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