

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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 (sf) AAA (sf)	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 (sf) AAA (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% 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 (sf) AAA (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	0,0720% 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) CCC (sf)	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	C (sf) D (sf)	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 (sf) D (sf)	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 (sf) D (sf)	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	
		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	
		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	
		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	
		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	9,63	8,86	8,21	7,63	7,09	6,65	6,19	
		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	
		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	
		Fecha	30/04/2030	06/07/2029	10/10/2028	11/02/2028	09/07/2027	28/12/2026	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	
		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	
		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	
		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	
		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	
		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	22,58	21,81	21,08	20,34	19,57	18,77	17,97	17,22	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,26	23,26	22,52	21,76	20,51	19,76	19,01	18,26	
		Fecha	27/10/2043	27/10/2042	27/01/2042	27/04/2041	27/07/2040	27/04/2040	27/04/2039	27/07/2038		
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		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	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029		
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,74	25,29	24,75	24,16	23,56	22,95	22,33	21,70	
		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		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		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		
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		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	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75	
		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	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		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	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/08/2019
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%	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	5.457.337,96	-0,370%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	87.587,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.824,87	
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		8.147		13.162
Principal				
Pendiente vencimiento		778.145.984,18		2.000.022.095,64
Medio		95.513,19		151.954,27
Mínimo		0,00		1.163,89
Máximo		416.929,64		546.336,38
Interés nominal				
Medio ponderado		0,69%		4,74%
Mínimo		0,20%		2,58%
Máximo		2,39%		6,32%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		250		377
Mínimo		03/09/2019		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%	0,56	6,78	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,25	15,66	0,27	16,56
20,01 - 30%	5,99	25,74	1,09	25,94
30,01 - 40%	11,47	35,31	2,20	35,47
40,01 - 50%	19,87	45,51	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,09	54,94	8,10	55,57
60,01 - 70%	20,94	64,23	14,55	65,87
70,01 - 80%	13,23	73,89	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,61	82,77	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		52,54		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		84,42		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,15%	0,17%	0,17%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,19%	1,84%	2,06%	2,01%	3,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,73%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,19%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,29%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,80%	34,98%
Extremadura	0,70%	0,52%
Galicia	1,86%	1,78%
Islas Baleares	7,25%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,85%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	2,68%
Navarra	1,36%	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	171	53.628,60	8.795,48	8.921,38	71.345,46	0,71	18.772.360,03	18.843.705,49	24,02
De > 1 a = 2 Meses	51	36.208,81	7.425,36	0,00	43.634,17	0,44	6.515.215,21	6.558.849,38	8,36
De > 2 a = 3 Meses	35	36.591,13	7.488,64	0,00	44.079,77	0,44	4.278.751,84	4.322.831,61	5,51
De > 3 a = 6 Meses	33	64.706,36	10.111,93	0,00	74.818,29	0,75	3.480.942,95	3.555.761,24	4,53
De > 6 a < 12 Meses	29	100.557,78	19.890,72	0,00	120.448,50	1,20	3.178.642,73	3.299.091,23	4,21
De = 12 a < 18 Meses	22	105.020,54	20.469,01	0,00	125.489,55	1,25	1.877.721,39	2.003.210,94	2,55
De = 18 a < 24 Meses	21	191.115,08	37.432,52	0,00	228.547,60	2,28	2.663.381,51	2.891.929,11	3,69
De ≥ 2 Años	276	6.918.325,92	2.387.605,76	4.755,53	9.310.687,21	92,93	27.670.154,62	36.980.841,83	47,14
Subtotal	638	7.506.154,22	2.499.219,42	13.676,91	10.019.050,55	100,00	68.437.170,28	78.456.220,83	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a = 6 Meses	1	59.762,20	233,07	0,00	59.995,27	0,32	0,00	59.995,27	0,32
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.125.869,89	0,00	18.809.468,09	99,68	0,00	18.809.468,09	99,68
Subtotal	236	17.743.360,40	1.126.102,96	0,00	18.869.463,36	100,00	0,00	18.869.463,36	100,00
Total	874	25.249.514,62	3.625.322,38	13.676,91	28.888.513,91		68.437.170,28	97.325.684,19	

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