

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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 ClB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS ClB
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	27/01/2020	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	21.028,65 250.871.794,50 21,03%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2020 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% 27/01/2020 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	0,0460% 27/01/2020 11,627778 Bruto 9,418500 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	0,3960% 27/01/2020 100,100000 Bruto 81,081000 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	2,5960% 27/01/2020 656,211111 Bruto 531,531000 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	3,5960% 27/01/2020 908,988889 Bruto 736,281000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		785.762.930,50	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	2,57	2,29	2,07	1,88	1,73	1,59	1,48	1,38	
		Fecha	23/05/2022	11/02/2022	21/11/2021	14/09/2021	19/07/2021	01/06/2021	20/04/2021	15/03/2021		
		Amort. final	Años	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,55	2,55	2,55	2,55	2,55	2,55	2,55	2,55	
		Fecha	15/05/2022	15/05/2022	15/05/2022	15/05/2022	15/05/2022	15/05/2022	15/05/2022	15/05/2022	15/05/2022	
		Amort. final	Años	5,25	5,25	5,25	5,25	5,25	5,25	5,25	5,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	10,10	10,10	10,10	10,10	10,10	10,10	10,10	
		Fecha	29/11/2029	29/11/2029	29/11/2029	29/11/2029	29/11/2029	29/11/2029	29/11/2029	29/11/2029	29/11/2029	
		Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,43	10,43	10,43	10,43	10,43	10,43	10,43	10,43	
		Fecha	01/04/2030	01/04/2030	01/04/2030	01/04/2030	01/04/2030	01/04/2030	01/04/2030	01/04/2030	01/04/2030	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
		Fecha	27/10/2036	27/10/2036	27/10/2036	27/10/2036	27/10/2036	27/10/2036	27/10/2036	27/10/2036	27/10/2036	
		Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,04	19,04	19,04	19,04	19,04	19,04	19,04	19,04	
		Fecha	05/11/2038	05/11/2038	05/11/2038	05/11/2038	05/11/2038	05/11/2038	05/11/2038	05/11/2038	05/11/2038	
		Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
		Fecha	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	
		Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	22,27	
		Fecha	28/01/2042	28/01/2042	28/01/2042	28/01/2042	28/01/2042	28/01/2042	28/01/2042	28/01/2042	28/01/2042	
		Amort. final	Años	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	23,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
		Fecha	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	27/07/2033	
		Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,45	25,45	25,45	25,45	25,45	25,45	25,45	25,45	
		Fecha	04/04/2045	04/04/2045	04/04/2045	04/04/2045	04/04/2045	04/04/2045	04/04/2045	04/04/2045	04/04/2045	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	9,26	8,75	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028		
		Amort. final	Años	13,76	13,01	12,01	11,26	10,50	9,75	9,26	8,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		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	27/01/2049	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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

Depositarario 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	31,93%	250.871.794,50	67,11%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	51,54%	404.991.136,00	14,03%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	8,02%	63.000.000,00	5,77%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,05%	24.000.000,00	2,62%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,55%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,91%	22.900.000,00	1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		785.762.930,50		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	854.080,80	-0,407%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	183.042,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.776,13	
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		
Principal	8.091	13.162	
Pendiente vencimiento		765.853.927,99	2.000.022.095,64
Medio		94.655,04	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		414.615,32	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		0,66%	4,74%
Mínimo		0,04%	2,58%
Máximo		2,35%	6,32%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		249	377
Mínimo		10/11/2019	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	6,67	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,31	15,70	0,27	16,56
20,01 - 30%	6,31	25,78	1,09	25,94
30,01 - 40%	11,70	35,41	2,20	35,47
40,01 - 50%	20,28	45,53	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,16	55,01	8,10	55,57
60,01 - 70%	20,79	64,35	14,55	65,87
70,01 - 80%	12,29	73,80	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,60	82,56	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		52,18		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		84,11		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,18%	0,18%	0,18%	0,32%
Tasa anual equivalente	2,01%	2,12%	2,19%	2,19%	3,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,72%	11,71%
Aragón	0,88%	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	2,86%	2,78%
Cataluña	13,26%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,77%	34,98%
Extremadura	0,70%	0,52%
Galicia	1,87%	1,78%
Islas Baleares	7,26%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,85%	8,92%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	2,47%	2,68%
Navarra	1,35%	1,41%
País Vasco	2,42%	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	157	43.987,64	7.452,20	12.420,92	63.860,76	0,63	16.061.388,40	16.125.249,16	21,60	48,91
De > 1 a = 2 Meses	57	46.417,56	8.280,31	0,00	54.697,87	0,54	7.079.615,73	7.134.313,60	9,56	50,08
De > 2 a = 3 Meses	36	43.454,98	7.271,60	0,00	50.726,58	0,50	4.251.957,56	4.302.684,14	5,76	52,48
De > 3 a = 6 Meses	28	48.469,32	7.919,36	0,00	56.388,68	0,56	2.736.994,79	2.793.383,47	3,74	46,48
De > 6 a < 12 Meses	35	122.198,76	22.498,16	0,00	144.696,92	1,44	3.772.418,71	3.917.115,63	5,25	55,66
De = 12 a < 18 Meses	16	63.932,08	14.700,10	0,00	78.632,18	0,78	1.413.256,05	1.491.888,23	2,00	54,72
De = 18 a < 24 Meses	22	210.782,01	36.854,52	0,00	247.636,53	2,46	2.626.367,54	2.874.004,07	3,85	58,46
De ≥ 2 Años	269	7.041.614,28	2.334.999,90	6.587,75	9.383.201,93	93,09	26.641.436,62	36.024.638,55	48,25	64,86
Subtotal	620	7.620.856,63	2.439.976,15	19.008,67	10.079.841,45	100,00	64.583.435,40	74.663.276,85	100,00	56,71
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a = 3 Meses	1	59.131,91	145,65	0,00	59.277,56	0,31	0,00	59.277,56	0,31	62,36
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.148.302,28	0,00	18.831.900,48	99,69	0,00	18.831.900,48	99,69	40,36
Subtotal	236	17.742.730,11	1.148.447,93	0,00	18.891.178,04	100,00	0,00	18.891.178,04	100,00	40,40
Total	856	25.363.586,74	3.588.424,08	19.008,67	28.971.019,49		64.583.435,40	93.554.454,89		

Información adicional