

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/01/2020
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

AlfAF 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	27/04/2020	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	19.712,60 235.171.318,00 19,71%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2020 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% 27/04/2020 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	0,0640% 27/04/2020 16,177778 Bruto 13,104000 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	0,4140% 27/04/2020 104,650000 Bruto 84,766500 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	2,6140% 27/04/2020 660,761111 Bruto 535,216500 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	3,6140% 27/04/2020 913,538889 Bruto 739,966500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		770.062.454,00	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	2,43	2,17	1,96	1,79	1,64	1,51	1,41	1,31	
		Amort. final	Años	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,43	2,17	1,96	1,79	1,64	1,51	1,41	1,31	
		Amort. final	Años	4,75	4,25	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,86	9,06	8,38	7,77	7,21	6,75	6,27	5,89	
		Amort. final	Años	14,12/2029	15,02/2029	16,06/2028	17,24/2027	18,64/2026	20,38/2026	22,59/2025	25,38/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,51	11,76	11,01	10,25	9,76	9,01	8,50	
		Amort. final	Años	27,07/2033	27,07/2032	27,10/2031	27,01/2031	27,04/2030	27,10/2029	27,01/2029	27,07/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,43	8,73	8,11	7,55	7,05	6,60	6,19	
		Amort. final	Años	08/04/2030	30/06/2029	19/10/2028	05/03/2028	13/08/2027	11/02/2027	30/08/2026	04/04/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	11,50	
		Amort. final	Años	27,01/2037	27,01/2036	27,04/2035	27,07/2034	27,10/2033	27,01/2033	27,04/2032	27,07/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,51	11,76	11,01	10,25	9,76	9,01	8,50	
		Amort. final	Años	27,07/2033	27,07/2032	27,10/2031	27,01/2031	27,04/2030	27,10/2029	27,01/2029	27,07/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,06	21,30	20,58	19,87	19,12	18,35	17,57	16,83	
		Amort. final	Años	10/02/2042	10/05/2041	21/08/2040	05/12/2039	06/03/2039	27/05/2038	17/08/2037	21/11/2036	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	22,76	22,02	21,26	20,76	20,01	19,26	18,51	
		Amort. final	Años	27,07/2043	27,10/2042	27,01/2042	27,04/2041	27,10/2040	27,01/2040	27,04/2039	27,07/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,51	11,76	11,01	10,25	9,76	9,01	8,50	
		Amort. final	Años	27,07/2033	26,07/2032	27,10/2031	27,01/2031	27,04/2030	26,10/2029	26,01/2029	27,07/2028	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,22	24,78	24,25	23,67	23,09	22,49	21,89	21,28	
		Amort. final	Años	11/04/2045	30/10/2044	21/04/2044	23/09/2043	22/02/2043	20/07/2042	12/12/2041	01/05/2041	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
		Amort. final	Años	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: 31/01/2020
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

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	30,54%	235.171.318,00	68,52%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	52,59%	404.991.136,00	14,32%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	8,18%	63.000.000,00	5,89%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,12%	24.000.000,00	2,68%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,60%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,97%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		770.062.454,00			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		1.036.577,48	-0,182%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		271.589,71	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.989,59	
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		8.004	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		747.663.096,28	2.000.022.095,64
Medio		93.411,18	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		411.137,66	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		0,62%	4,74%
Mínimo		0,04%	
Máximo		2,20%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		246	377
Mínimo		18/02/2020	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%		0,57	6,55	0,01	7,40
10,01 - 20%		2,40	15,69	0,27	16,56
20,01 - 30%		6,64	25,70	1,09	25,94
30,01 - 40%		11,99	35,44	2,20	35,47
40,01 - 50%		20,92	45,49	4,71	45,61
50,01 - 60%		25,79	55,14	8,10	55,57
60,01 - 70%		20,49	64,66	14,55	65,87
70,01 - 80%		10,63	73,78	37,27	76,78
80,01 - 90%		0,57	82,30	12,86	85,34
90,01 - 100%				18,93	96,59
Medio ponderado		51,67		75,23	
Mínimo		0,00		0,52	
Máximo		83,66		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,22%	0,20%	0,19%	0,31%
Tasa anual equivalente	2,20%	2,66%	2,42%	2,28%	3,71%

Distribución geográfica

		Actual	A la constitución
Andalucía		12,70%	11,71%
Aragón		0,89%	0,91%
Asturias		0,41%	0,41%
Canarias		7,16%	6,64%
Cantabria		0,43%	0,41%
Castilla y León		4,19%	4,32%
Castilla-La Mancha		2,87%	2,78%
Cataluña		13,31%	13,93%
Ceuta		0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana		32,72%	34,98%
Extremadura		0,71%	0,52%
Galicia		1,88%	1,78%
Islas Baleares		7,33%	6,29%
La Rioja		0,33%	0,37%
Madrid		8,80%	8,92%
Melilla		0,02%	0,01%
Murcia		2,48%	2,68%
Navarra		1,32%	1,41%
País Vasco		2,44%	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	190	56.584,44	8.019,80	20.829,37	85.433,61	0,91	20.142.054,98	20.227.488,59	28,21
De > 1 a = 2 Meses	54	39.829,97	6.237,08	0,00	46.067,05	0,49	6.046.215,00	6.092.282,05	8,50
De > 2 a = 3 Meses	28	31.510,69	5.265,60	0,00	36.776,29	0,39	2.810.097,79	2.846.874,08	3,97
De > 3 a = 6 Meses	20	37.054,09	5.304,89	0,00	42.358,98	0,45	1.845.022,44	1.887.381,42	2,63
De > 6 a < 12 Meses	34	132.288,92	22.333,24	0,00	154.622,16	1,65	3.697.788,33	3.852.410,49	5,37
De = 12 a < 18 Meses	16	70.743,23	16.150,72	0,00	86.893,95	0,93	1.418.486,65	1.505.380,60	2,10
De = 18 a < 24 Meses	15	120.083,35	25.069,90	0,00	145.153,25	1,55	1.509.318,16	1.654.471,41	2,31
De ≥ 24 Años	256	6.601.100,96	2.169.497,63	16.506,22	8.787.104,81	93,64	24.856.150,44	33.643.255,25	46,92
Subtotal	613	7.089.195,65	2.257.878,86	37.335,59	9.384.410,10	100,00	62.325.133,79	71.709.543,89	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a = 1 Mes	1	58.347,79	48,04	0,00	58.395,83	0,31	0,00	58.395,83	0,31
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.179.932,76	0,00	18.863.530,96	99,69	0,00	18.863.530,96	99,69
Subtotal	236	17.741.945,99	1.179.980,80	0,00	18.921.926,79	100,00	0,00	18.921.926,79	100,00
Total	849	24.831.141,64	3.437.859,66	37.335,59	28.306.336,89		62.325.133,79	90.631.470,68	

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