

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2020
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
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	27/07/2020	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	18.505,36 220.768.944,80 18,51%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0090% 27/07/2020 0,420997 Bruto 0,341008 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	0,0490% 27/07/2020 11,400603 Bruto 9,234488 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	0,2890% 27/07/2020 73,052778 Bruto 59,172750 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	0,6390% 27/07/2020 161,525000 Bruto 130,835250 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	2,8390% 27/07/2020 717,636111 Bruto 581,265250 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	3,8390% 27/07/2020 970,413889 Bruto 786,035250 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		755.660.080,80	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,31	2,06	1,86	1,70	1,56	1,44	1,25
		Amort. final	Fecha	17/06/2022	19/05/2022	08/03/2022	07/01/2022	17/11/2021	05/10/2021	29/08/2021
			Años	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,31	2,06	1,86	1,70	1,56	1,44	1,25
		Amort. final	Fecha	17/08/2022	19/05/2022	08/03/2022	07/01/2021	17/11/2021	05/10/2021	29/08/2021
			Años	4,50	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,50
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,60	8,82	8,16	7,56	7,01	6,56	6,15
		Amort. final	Fecha	29/11/2029	17/02/2029	21/06/2028	15/11/2027	29/04/2027	17/11/2026	19/06/2026
			Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,94	9,19	8,51	7,91	7,36	6,87	6,44
		Amort. final	Fecha	02/04/2030	02/07/2029	28/10/2028	21/03/2028	05/09/2027	11/03/2027	02/10/2026
			Años	16,76	15,76	15,01	14,26	13,51	12,76	12,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029
			Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,57	17,68	16,83	16,01	15,24	14,52	13,83
		Amort. final	Fecha	16/11/2038	28/12/2037	18/02/2037	28/04/2036	22/07/2035	29/10/2034	21/02/2034
			Años	20,52	20,01	19,26	18,26	17,51	16,76	16,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029
			Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,80	21,05	20,34	19,64	18,90	18,14	17,37
		Amort. final	Fecha	08/02/2042	11/05/2041	25/08/2040	13/12/2039	18/03/2039	12/06/2038	06/09/2037
			Años	23,26	22,52	21,77	21,01	20,52	19,76	19,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
		Amort. final	Fecha	26/07/2033	27/07/2032	26/10/2031	26/01/2031	26/04/2030	27/10/2029	27/04/2029
			Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,97	24,53	24,01	23,44	22,86	22,28	21,68
		Amort. final	Fecha	10/04/2045	31/10/2044	25/04/2044	28/09/2043	02/03/2043	31/07/2042	26/12/2041
			Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029
			Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		Amort. final	Fecha	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049
			Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77

* 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: 30/04/2020
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 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	88,15%
Serie A2	29,22%	220.768.944,80	69,87%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	53,59%	404.991.136,00	14,60%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	8,34%	63.000.000,00	6,00%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	3,18%	24.000.000,00	2,73%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,65%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,03%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		755.660.080,80			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	267.427,40	-0,033%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	230.660,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.140,62	
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		7.946	13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento		733.022.735,11	2.000.022.095,64	
Medio		92.250,53	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		407.593,31	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,59%	4,74%	
Mínimo		0,06%	2,58%	
Máximo		2,23%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		244	377	
Mínimo		01/05/2020	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	6,51	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,54	15,78	0,27	16,56
20,01 - 30%	6,79	25,65	1,09	25,94
30,01 - 40%	12,49	35,48	2,20	35,47
40,01 - 50%	21,87	45,55	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,39	55,41	8,10	55,57
60,01 - 70%	19,50	64,97	14,55	65,87
70,01 - 80%	9,31	73,71	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,53	82,01	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		51,17		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		83,20		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,16%	0,19%	0,19%	0,31%
Tasa anual equivalente	0,90%	1,90%	2,28%	2,25%	3,68%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,75%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,20%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,87%	2,78%
Cataluña	13,35%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,63%	34,98%
Extremadura	0,71%	0,52%
Galicia	1,87%	1,78%
Islas Baleares	7,35%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,73%	8,92%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,31%	1,41%
País Vasco	2,46%	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	251	82.259,20	11.790,13	20.829,37	114.878,70	1,20	26.784.935,06	26.899.813,76	32,97	48,10
De > 1 a = 2 Meses	72	56.649,78	7.194,90	0,00	63.844,68	0,67	7.802.197,41	7.866.042,09	9,64	48,20
De > 2 a = 3 Meses	34	41.616,28	6.893,08	0,00	48.509,36	0,51	3.900.793,38	3.949.302,74	4,84	47,98
De > 3 a = 6 Meses	30	51.461,39	8.168,21	0,00	59.629,60	0,62	2.739.191,28	2.798.820,88	3,43	52,07
De > 6 a < 12 Meses	33	121.283,96	19.151,86	0,00	140.435,82	1,47	3.467.605,38	3.608.041,20	4,42	47,36
De = 12 a < 18 Meses	22	115.788,47	23.617,33	0,00	139.405,80	1,46	2.197.302,90	2.336.708,70	2,86	57,39
De = 18 a < 24 Meses	13	90.960,12	19.804,42	0,00	110.764,54	1,16	1.343.293,75	1.454.058,29	1,78	56,03
De ≥ 2 Años	251	6.713.254,29	2.137.523,70	17.986,98	8.868.764,97	92,90	23.796.538,51	32.665.303,48	40,04	63,44
Subtotal	706	7.273.273,49	2.234.143,63	38.816,35	9.546.233,47	100,00	72.031.857,67	81.578.091,14	100,00	53,80
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	34.866,08	14,31	0,00	34.880,39	0,18	0,00	34.880,39	0,18	38,93
De > 1 a = 2 Meses	1	58.033,24	95,43	0,00	58.128,67	0,31	0,00	58.128,67	0,31	61,15
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.209.904,37	0,00	18.893.502,57	99,51	0,00	18.893.502,57	99,51	40,49
Subtotal	237	17.776.497,52	1.210.014,11	0,00	18.986.511,63	100,00	0,00	18.986.511,63	100,00	40,53
Total	943	25.049.771,01	3.444.157,74	38.816,35	28.532.745,10		72.031.857,67	100.564.602,77		

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