

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
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	27/10/2020	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	17.455,07 208.238.985,10 17,46%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2020 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% 27/10/2020 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	0,0000% 27/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 (sf) CCC (sf)	A1 A AAA
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	0,3470% 27/10/2020 88,677778 Bruto 71,829000 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	2,5470% 27/10/2020 650,900000 Bruto 527,229000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB BBB
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	3,5470% 27/10/2020 906,455556 Bruto 734,229000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D
Total		743.130.121,10	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	2,21	1,98	1,79	1,64	1,50	1,39	1,30	1,21	
		Fecha	13/10/2022	20/07/2022	12/05/2022	16/03/2022	27/01/2022	17/12/2021	11/11/2021	11/10/2021		
		Amort. final	Años	4,51	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,21	1,98	1,79	1,64	1,50	1,39	1,30	1,21	
		Fecha	13/10/2022	20/07/2022	12/05/2022	16/03/2022	27/01/2022	17/12/2021	11/11/2021	11/10/2021		
		Amort. final	Años	4,51	4,00	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,38	8,67	7,97	7,38	6,90	6,41	6,01	5,64	
		Fecha	10/12/2029	25/03/2029	13/07/2028	12/12/2027	18/06/2027	21/12/2026	27/07/2026	15/03/2026		
		Amort. final	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,73	8,99	8,34	7,75	7,22	6,74	6,32	5,93	
		Fecha	16/04/2030	23/07/2029	25/11/2028	23/04/2028	13/10/2027	22/04/2027	18/11/2026	01/07/2026		
		Amort. final	Años	16,52	15,51	14,76	14,01	13,26	12,51	12,01	11,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,49	16,64	15,84	15,08	14,36	13,69	13,04	12,39	
		Fecha	02/12/2038	17/01/2038	15/03/2037	26/05/2036	22/08/2035	04/12/2034	31/03/2034	07/08/2033		
		Amort. final	Años	20,52	19,76	19,01	18,26	17,26	16,52	15,76	15,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,60	20,86	20,15	19,46	18,74	17,98	17,23	16,51	
		Fecha	24/02/2042	30/05/2041	15/09/2040	06/01/2040	17/04/2039	16/07/2038	14/10/2037	25/01/2037		
		Amort. final	Años	23,27	22,52	21,52	20,76	20,27	19,52	19,01	18,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,77	24,33	23,82	23,25	22,68	22,10	21,51	20,91	
		Fecha	26/04/2045	17/11/2044	15/05/2044	22/10/2043	26/03/2043	28/08/2042	25/01/2042	20/06/2041		
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
		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		
		Amort. final	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	

* 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: 31/08/2020
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

Depositarío 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	28,02%	208.238.985,10	71,09%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	54,50%	404.991.136,00	14,86%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	8,48%	63.000.000,00	6,11%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,23%	24.000.000,00	2,78%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,69%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,08%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		743.130.121,10			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	16.100.259,87	-0,2333%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	74.106,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.837,44	
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		7.778	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		704.719.543,34	2.000.022.095,64
Medio		90.604,21	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		402.857,46	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		0,60%	4,74%
Mínimo		0,09%	2,58%
Máximo		2,23%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		241	377
Mínimo		01/09/2020	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
0,01 - 10%	0,60	6,55	0,01
10,01 - 20%	2,72	15,86	0,27
20,01 - 30%	7,22	25,68	1,09
30,01 - 40%	13,26	35,58	2,20
40,01 - 50%	22,05	45,47	4,71
50,01 - 60%	27,05	55,43	8,10
60,01 - 70%	18,33	65,08	14,55
70,01 - 80%	8,27	73,44	37,27
80,01 - 90%	0,49	81,65	12,86
90,01 - 100%			18,93
Medio ponderado		50,47	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		82,87	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,65%	0,38%	0,30%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,38%	7,49%	4,49%	3,53%	3,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,64%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,28%	6,64%
Cantabria	0,44%	0,41%
Castilla y León	4,17%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,88%	2,78%
Cataluña	13,41%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,59%	34,98%
Extremadura	0,72%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,38%	6,29%
La Rioja	0,30%	0,37%
Madrid	8,68%	8,92%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,32%	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	244	85.995,53	9.386,35	18.829,37	114.211,25	1,16	25.021.698,06	25.135.909,31	29,19	47,32
De > 1 a = 2 Meses	108	92.702,65	8.520,58	2.000,00	103.223,23	1,05	11.936.332,46	12.039.555,69	13,98	48,15
De > 2 a = 3 Meses	31	29.266,05	3.307,06	0,00	32.573,11	0,33	3.415.462,19	3.448.035,30	4,00	47,82
De > 3 a = 6 Meses	48	68.700,28	9.855,52	0,00	78.555,80	0,80	5.718.923,49	5.797.479,29	6,73	54,24
De > 6 a < 12 Meses	37	118.465,91	17.600,93	0,00	136.066,84	1,38	3.526.786,12	3.662.852,96	4,25	47,84
De = 12 a < 18 Meses	22	136.729,86	23.626,97	0,00	160.356,83	1,63	2.227.273,32	2.387.630,15	2,77	52,50
De = 18 a < 24 Meses	10	71.872,82	14.645,58	0,00	86.518,40	0,88	982.028,77	1.068.547,17	1,24	59,91
De ≥ 2 Años	251	6.964.872,71	2.157.806,21	28.440,06	9.151.118,98	92,79	23.411.629,20	32.562.748,18	37,82	63,18
Subtotal	751	7.568.605,81	2.244.749,20	49.269,43	9.862.624,44	100,00	76.240.133,61	86.102.758,05	100,00	53,30
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	57.244,68	47,32	0,00	57.292,00	0,30	0,00	57.292,00	0,30	60,27
De > 3 a = 6 Meses	1	34.866,08	63,12	0,00	34.929,20	0,18	0,00	34.929,20	0,18	38,98
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.248.015,11	0,00	18.931.613,31	99,52	0,00	18.931.613,31	99,52	40,57
Subtotal	237	17.775.708,96	1.248.125,55	0,00	19.023.834,51	100,00	0,00	19.023.834,51	100,00	40,61
Total	988	25.344.314,77	3.492.874,75	49.269,43	28.886.458,95		76.240.133,61	105.126.592,56		

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