

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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 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	27/01/2021	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	14.172,37 169.076.374,10 14,17%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2021 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% 27/01/2021 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% 27/01/2021 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
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	0,2880% 27/01/2021 73,600000 Bruto 59,616000 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	2,4880% 27/01/2021 635,822222 Bruto 515,016000 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	3,4880% 27/01/2021 891,377778 Bruto 722,016000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		703.967.510,10	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	13/09/2022	03/07/2022	06/05/2022	19/03/2022	06/02/2022	03/01/2022	04/12/2021	08/11/2021	1,04
		Amort. final	Años	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	
		Fecha	Años	27/07/2024	27/01/2024	27/10/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2023	27/10/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/09/2022	03/07/2022	06/05/2022	19/03/2022	06/02/2022	03/01/2022	04/12/2021	08/11/2021	1,04
		Amort. final	Años	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	
		Fecha	Años	27/07/2024	27/01/2024	27/10/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2023	27/10/2022	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	06/08/2029	01/12/2028	02/04/2028	02/10/2027	30/03/2027	30/10/2026	26/05/2026	06/02/2026	8,01
		Amort. final	Años	12,51	11,76	10,75	10,26	9,50	9,01	8,26	8,01	
		Fecha	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11/12/2029	02/04/2029	18/08/2028	28/01/2028	30/07/2027	17/02/2027	25/09/2026	16/05/2026	5,56
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,51	13,01	12,26	11,51	11,01	
		Fecha	Años	27/10/2036	27/10/2035	27/01/2035	27/04/2034	27/10/2033	27/01/2033	27/04/2032	27/10/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	10,75	10,26	9,50	9,01	8,26	8,01	
		Amort. final	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	
		Fecha	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,90	17,04	16,21	15,43	14,68	13,98	13,32	12,68	
		Amort. final	Años	17/09/2038	07/11/2037	09/01/2037	27/03/2036	30/06/2035	16/10/2034	16/02/2034	30/06/2033	
		Fecha	Años	27/10/2040	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/10/2037	27/01/2037	27/04/2036	27/07/2035	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	10,75	10,26	9,50	9,01	8,26	8,01	
		Amort. final	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	
		Fecha	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2041	07/04/2041	28/07/2040	19/11/2039	28/02/2039	02/06/2038	04/09/2037	21/12/2036	
		Amort. final	Años	22,76	22,01	21,27	20,51	20,01	19,26	18,51	17,76	
		Fecha	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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/04/2033	27/07/2032	26/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	26/10/2029	27/01/2029	26/10/2028	8,01
		Amort. final	Años	11,76	10,75	10,26	9,50	9,01	8,26	8,01		
		Fecha	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/03/2045	14/10/2044	08/04/2044	15/09/2043	21/02/2043	26/07/2042	26/12/2041	24/05/2041	
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	
		Fecha	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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	8,01
		Amort. final	Años	12,51	11,76	10,75	10,26	9,50	9,01	8,26	8,01	
		Fecha	Años	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	
		Fecha	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%.

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/11/2020
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	24,02%	169.076.374,10	75,17%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%	
Serie A3	57,53%	404.991.136,00	15,71%	21,75%	440.000.000,00	6,50%	
Serie B	8,95%	63.000.000,00	6,46%	3,11%	63.000.000,00	3,35%	
Serie C	3,41%	24.000.000,00	2,94%	1,19%	24.000.000,00	2,15%	
Serie D	2,84%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%	
Serie E	3,25%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00		
Emisión de Bonos		703.967.510,10			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		6.026.885,85	-0,297%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		77.796,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.778,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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		7.579	13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento		674.895.025,92	2.000.022.095,64	
Medio		89.048,03	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		399.298,02	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,58%	4,74%	
Mínimo		0,00%	2,58%	
Máximo		2,09%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		238	377	
Mínimo		01/12/2020	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%	0,60	6,53	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,94	15,79	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,57	25,64	1,09	25,94
30,01 - 40%	13,91	35,61	2,20	35,47
40,01 - 50%	21,72	45,35	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,64	55,28	8,10	55,57
60,01 - 70%	17,48	65,02	14,55	65,87
70,01 - 80%	7,70	73,09	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,45	81,26	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		49,88		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		82,20		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,92%	0,78%	0,47%	0,33%
Tasa anual equivalente	2,96%	10,44%	9,01%	5,49%	3,86%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,70%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,28%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,91%	2,78%
Cataluña	13,45%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,52%	34,98%
Extremadura	0,70%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,30%	6,29%
La Rioja	0,29%	0,37%
Madrid	8,69%	8,92%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	2,50%	2,68%
Navarra	1,31%	1,41%
País Vasco	2,41%	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	134	42.368,94	4.746,47	25.143,46	72.258,87	0,71	11.753.983,23	11.826.242,10	14,30	43,11
De > 1 a = 2 Meses	72	59.979,10	3.688,11	0,00	63.667,21	0,62	7.899.035,06	7.962.702,27	9,62	47,34
De > 2 a = 3 Meses	82	102.605,10	3.505,10	0,00	106.110,20	1,04	9.161.245,62	9.267.355,82	11,20	50,10
De > 3 a = 6 Meses	114	203.208,61	4.965,89	0,00	208.174,50	2,04	12.138.333,61	12.346.508,11	14,92	50,03
De > 6 a < 12 Meses	52	166.663,41	16.798,19	0,00	183.461,60	1,79	5.230.029,10	5.413.490,70	6,54	47,80
De = 12 a < 18 Meses	17	108.893,40	20.052,62	0,00	128.946,02	1,26	1.950.663,47	2.079.609,49	2,51	53,91
De = 18 a < 24 Meses	12	107.185,97	16.456,44	0,00	123.642,41	1,21	1.231.789,70	1.355.432,11	1,64	51,17
De ≥ 2 Años	254	7.145.305,27	2.164.061,18	32.788,46	9.342.154,91	91,34	23.136.229,00	32.478.383,91	39,26	63,06
Subtotal	737	7.936.209,80	2.234.274,00	57.931,92	10.228.415,72	100,00	72.501.308,79	82.729.724,51	100,00	52,77
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	56.770,18	46,93	0,00	56.817,11	0,30	0,00	56.817,11	0,30	59,77
De > 6 a < 12 Meses	1	34.866,08	111,24	0,00	34.977,32	0,18	0,00	34.977,32	0,18	39,03
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.276.546,18	0,00	18.960.144,38	99,52	0,00	18.960.144,38	99,52	40,63
Subtotal	237	17.775.234,46	1.276.704,35	0,00	19.051.938,81	100,00	0,00	19.051.938,81	100,00	40,67
Total	974	25.711.444,26	3.510.978,35	57.931,92	29.280.354,53		72.501.308,79	101.781.663,32		

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