

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
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	27/04/2021	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	10.998,73 131.214.848,90 11,00%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2021 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% 27/04/2021 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% 27/04/2021 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	0,2570% 27/04/2021 64,250000 Bruto 52,042500 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	2,4570% 27/04/2021 614,250000 Bruto 497,542500 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	3,4570% 27/04/2021 864,250000 Bruto 700,042500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	CCC-
Total		666.105.984,90	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	1,53	1,37	1,24	1,14	1,05	0,97	0,91	0,85	
		Amort. final	Fecha	07/08/2022	10/06/2022	24/04/2022	17/03/2022	13/02/2022	15/01/2022	23/12/2021	01/12/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75	1,75	1,75	
		Amort. final	Fecha	27/01/2024	27/10/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/10/2022	27/10/2022	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,15	7,46	6,88	6,41	5,94	5,55	5,19	4,87	
		Amort. final	Fecha	20/03/2029	11/07/2028	14/12/2027	26/06/2027	02/01/2027	14/08/2026	06/04/2026	08/12/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,49	7,84	7,26	6,74	6,28	5,87	5,49	5,16	
		Amort. final	Fecha	22/07/2029	27/11/2028	29/04/2028	23/10/2027	07/05/2027	07/12/2026	24/07/2026	25/03/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,76	14,01	13,25	12,50	11,76	11,01	10,50	
		Amort. final	Fecha	27/07/2036	27/10/2035	27/01/2035	27/04/2034	27/07/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,40	16,55	15,74	14,97	14,24	13,56	12,92	12,30	
		Amort. final	Fecha	18/06/2038	12/08/2037	20/10/2036	13/01/2036	23/04/2035	16/08/2034	24/12/2033	11/05/2033	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	18,26	17,26	16,51	15,76	15,01	14,50	14,50	
		Amort. final	Fecha	27/07/2040	27/01/2040	27/04/2039	27/04/2038	27/07/2037	27/10/2036	27/01/2036	27/07/2035	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,75	20,04	19,35	18,66	17,94	17,20	16,47	15,78	
		Amort. final	Fecha	21/10/2041	04/02/2041	31/05/2040	22/09/2039	02/01/2039	05/04/2038	14/07/2037	04/11/2036	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,26	21,51	20,76	20,01	19,51	18,76	18,26	17,51	
		Amort. final	Fecha	27/04/2043	27/07/2042	27/10/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/10/2039	27/04/2039	27/07/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,07	23,61	23,09	22,53	21,97	21,40	20,82	20,23	
		Amort. final	Fecha	15/02/2045	01/09/2044	23/02/2044	03/08/2043	09/01/2043	17/06/2042	18/11/2041	17/04/2041	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
		Amort. final	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	

* 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: 31/03/2021
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	19,70%	131.214.848,90	79,60%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	60,80%	404.991.136,00	16,64%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	9,46%	63.000.000,00	6,84%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,60%	24.000.000,00	3,11%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,00%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,44%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		666.105.984,90			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	12.522.514,65	-0,333%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	167.769,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.855,14	
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	7.247		13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento	629.878.536,56		2.000.022.095,64	
Medio	86.915,76		151.954,27	
Mínimo	0,00		1.163,89	
Máximo	394.476,95		546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado	0,49%		4,74%	
Mínimo	0,00%		2,58%	
Máximo	2,09%		6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	234		377	
Mínimo	01/04/2021		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%	0,66	6,85	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,27	15,85	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,81	25,52	1,09	25,94
30,01 - 40%	14,71	35,53	2,20	35,47
40,01 - 50%	22,00	45,22	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,80	55,06	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,13	64,80	14,55	65,87
70,01 - 80%	7,29	72,58	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,34	80,99	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	49,05		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	81,63		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,32%	0,85%	0,80%	0,35%
Tasa anual equivalente	3,89%	3,81%	9,78%	9,13%	4,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,60%	11,71%
Aragón	0,91%	0,91%
Asturias	0,39%	0,41%
Canarias	6,92%	6,64%
Cantabria	0,46%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,44%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,25%	34,98%
Extremadura	0,73%	0,52%
Galicia	1,87%	1,78%
Islas Baleares	7,08%	6,29%
La Rioja	0,30%	0,37%
Madrid	8,64%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,53%	2,68%
Navarra	1,29%	1,41%
País Vasco	2,48%	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	112	36.313,46	4.217,60	31.777,45	72.308,51	0,71	10.301.169,65	10.373.478,16	19,12
De > 1 a = 2 Meses	42	32.695,82	3.524,40	0,00	36.220,22	0,36	4.125.109,97	4.161.330,19	7,67
De > 2 a = 3 Meses	17	18.139,25	2.087,12	0,00	20.226,37	0,20	1.378.972,06	1.399.198,43	2,58
De > 3 a = 6 Meses	6	11.066,01	1.459,24	0,00	12.525,25	0,12	663.371,25	675.896,50	1,25
De > 6 a < 12 Meses	30	102.096,34	14.679,56	2.000,00	118.775,90	1,17	2.487.525,91	2.606.301,81	4,80
De = 12 a < 18 Meses	16	77.986,39	13.411,21	0,00	91.397,60	0,90	1.390.306,54	1.481.704,14	2,73
De = 18 a < 24 Meses	11	100.240,98	15.224,21	0,00	115.465,19	1,14	1.074.691,46	1.190.156,65	2,19
De ≥ 2 Años	253	7.433.203,86	2.185.148,99	40.081,05	9.658.433,90	95,39	22.701.326,17	32.359.760,07	59,65
Subtotal	487	7.811.742,11	2.239.752,33	73.858,50	10.125.352,94	100,00	44.122.473,01	54.247.825,95	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a = 1 Mes	1	56.135,67	46,40	0,00	56.182,07	0,29	0,00	56.182,07	0,29
De > 6 a < 12 Meses	1	34.866,08	152,29	1.095,77	36.114,14	0,19	0,00	36.114,14	0,19
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.312.073,03	0,00	18.995.671,23	99,52	0,00	18.995.671,23	99,52
Subtotal	237	17.774.599,95	1.312.271,72	1.095,77	19.087.967,44	100,00	0,00	19.087.967,44	100,00
Total	724	25.586.342,06	3.552.024,05	74.954,27	29.213.320,38		44.122.473,01	73.335.793,39	

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/Jorge Juan 68 - 28009 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