

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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	27/07/2021	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	9.689,54 115.596.212,20 9,69%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 (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% 27/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 (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% 27/07/2021 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	0,2610% 27/07/2021 65,975000 Bruto 53,439750 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	2,4610% 27/07/2021 622,086111 Bruto 503,889750 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	3,4610% 27/07/2021 874,863889 Bruto 708,639750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		650.487.348,20	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	1,37	1,23	1,11	1,02	0,94	0,88	0,82	0,77	
		Amort. final	Fecha	08/09/2022	18/07/2022	07/06/2022	05/05/2022	06/04/2022	12/03/2022	19/02/2022	01/02/2022	
			Años	2,75	2,25	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,37	1,23	1,11	1,02	0,94	0,88	0,82	0,77	
		Amort. final	Fecha	08/09/2022	18/07/2022	07/06/2022	05/05/2022	06/04/2022	12/03/2022	19/02/2022	01/02/2022	
			Años	2,75	2,25	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,79	7,17	6,62	6,17	5,70	5,33	4,99	4,67	
		Amort. final	Fecha	06/02/2029	27/06/2028	07/12/2027	25/06/2027	07/01/2027	24/08/2026	20/04/2026	25/12/2025	
			Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,17	7,54	6,99	6,49	6,04	5,65	5,29	4,97	
		Amort. final	Fecha	25/06/2029	09/11/2028	20/04/2028	21/10/2027	12/05/2027	18/12/2026	10/08/2026	15/04/2026	
			Años	15,01	14,26	13,51	13,01	12,26	11,51	10,25	10,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
			Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,10	16,26	15,49	14,71	13,99	13,32	12,69	12,08	
		Amort. final	Fecha	27/05/2038	26/07/2037	08/10/2036	07/01/2036	21/04/2035	19/08/2034	31/12/2033	24/05/2033	
			Años	19,26	18,51	17,76	17,01	16,26	15,51	14,76	14,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
			Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,45	19,75	19,08	18,40	17,69	16,95	16,24	15,56	
		Amort. final	Fecha	03/10/2041	22/01/2041	21/05/2040	15/09/2039	29/12/2038	06/04/2038	19/07/2037	12/11/2036	
			Años	22,01	21,26	20,52	19,77	19,26	18,51	18,01	17,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	Fecha	26/10/2032	26/01/2032	26/04/2031	27/10/2030	26/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
			Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,79	23,34	22,82	22,26	21,71	21,15	20,58	20,00	
		Amort. final	Fecha	04/02/2045	22/08/2044	14/02/2044	27/07/2043	05/01/2043	16/06/2042	19/11/2041	21/04/2041	
			Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
			Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
		Amort. final	Fecha	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	
			Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	

* 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: 30/06/2021
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

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	17,77%	115.596.212,20	81,58%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	62,26%	404.991.136,00	17,05%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	9,69%	63.000.000,00	7,01%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,69%	24.000.000,00	3,19%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,07%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,52%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		650.487.348,20			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	10.896.183,19	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	111.203,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.272,94	
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		7.163	13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento		615.834.871,16	2.000.022.095,64	
Medio		85.974,43	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		390.806,21	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,42%	4,74%	
Mínimo		0,00%	2,58%	
Máximo		2,03%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		231	377	
Mínimo		05/07/2021	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%	0,72	7,19	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,39	15,95	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,90	25,47	1,09	25,94
30,01 - 40%	15,19	35,43	2,20	35,47
40,01 - 50%	22,35	45,13	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,59	54,89	8,10	55,57
60,01 - 70%	15,87	64,68	14,55	65,87
70,01 - 80%	6,69	72,25	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,29	80,65	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		48,55		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		81,20		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,24%	0,29%	0,83%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,55%	2,88%	3,37%	9,52%	4,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,62%	11,71%
Aragón	0,91%	0,91%
Asturias	0,39%	0,41%
Canarias	6,97%	6,64%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,28%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,78%
Cataluña	13,48%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,22%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,85%	1,78%
Islas Baleares	7,01%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,61%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,52%	2,68%
Navarra	1,27%	1,41%
País Vasco	2,50%	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	103	32.072,08	3.233,39	40.128,28	75.433,75	0,72	8.867.334,86	8.942.768,61	16,89	40,06
De > 1 a = 2 Meses	26	16.206,19	1.770,20	2.000,00	19.976,39	0,19	2.170.316,94	2.190.293,33	4,14	46,36
De > 2 a = 3 Meses	32	39.033,27	2.953,13	0,00	41.986,40	0,40	2.950.623,91	2.992.610,31	5,65	47,35
De > 3 a = 6 Meses	13	23.807,88	2.473,38	0,00	26.281,26	0,25	1.517.397,39	1.543.678,65	2,92	42,38
De > 6 a < 12 Meses	20	71.775,92	8.310,86	0,00	80.086,78	0,77	1.703.750,80	1.783.837,58	3,37	44,34
De = 12 a < 18 Meses	21	101.594,97	16.790,59	0,00	118.385,56	1,13	1.829.540,33	1.947.925,89	3,68	49,50
De = 18 a < 24 Meses	11	101.945,61	15.143,43	0,00	117.089,04	1,12	1.134.177,70	1.251.266,74	2,36	50,43
De ≥ 2 Años	254	7.717.698,81	2.201.966,50	42.189,02	9.961.854,33	95,41	22.324.550,95	32.286.405,28	60,99	62,53
Subtotal	480	8.104.134,73	2.252.641,48	84.317,30	10.441.093,51	100,00	42.497.692,88	52.938.786,39	100,00	53,43
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.658,41	46,01	0,00	55.704,42	0,29	0,00	55.704,42	0,29	58,60
De = 12 a < 18 Meses	1	34.866,08	166,08	1.095,77	36.127,93	0,19	0,00	36.127,93	0,19	40,32
De ≥ 2 Años	234	17.567.584,19	1.329.729,51	0,00	18.897.313,70	99,52	0,00	18.897.313,70	99,52	40,70
Subtotal	236	17.658.108,68	1.329.941,60	1.095,77	18.989.146,05	100,00	0,00	18.989.146,05	100,00	40,74
Total	716	25.762.243,41	3.582.583,08	85.413,07	29.430.239,56		42.497.692,88	71.927.932,44		

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