

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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 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	27/10/2021	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	8.324,96 99.316.772,80 8,32%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2021 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% 27/10/2021 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% 27/10/2021 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	0,2560% 27/10/2021 65,422222 Bruto 52,992000 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	2,4560% 27/10/2021 627,644444 Bruto 508,392000 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	3,4560% 27/10/2021 883,200000 Bruto 715,392000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	CCC-
Total		634.207.908,80	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		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	1,21	1,09	0,99	0,91	0,84	0,78	0,73	0,69	
		Fecha	10/10/2022	27/08/2022	21/07/2022	23/06/2022	28/05/2022	08/05/2022	18/04/2022	04/04/2022		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,21	1,09	0,99	0,91	0,84	0,78	0,73	0,69	
		Fecha	10/10/2022	27/08/2022	21/07/2022	23/06/2022	28/05/2022	08/05/2022	18/04/2022	04/04/2022		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,47	6,88	6,35	5,91	5,47	5,11	4,78	4,47	
		Fecha	13/01/2029	12/08/2028	30/11/2027	24/08/2027	12/01/2027	03/09/2026	06/05/2026	13/01/2026		
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,84	7,24	6,71	6,23	5,81	5,43	5,09	4,78	
		Fecha	27/05/2029	21/10/2028	10/04/2028	19/10/2027	17/05/2027	30/12/2026	28/08/2026	08/05/2026		
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,51	12,01	11,26	10,76	10,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
		Fecha	27/10/2032	27/07/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028		
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,79	15,97	15,19	14,41	13,74	13,08	12,46	11,87	
		Fecha	05/05/2038	10/07/2037	27/09/2036	01/01/2036	20/04/2035	23/08/2034	08/01/2034	07/06/2033		
		Amort. final	Años	19,01	18,26	17,52	16,76	16,01	15,26	14,51	14,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
		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		
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,15	19,47	18,80	18,13	17,43	16,71	16,01	15,34	
		Fecha	16/09/2041	08/01/2041	11/05/2040	08/09/2039	27/12/2038	08/04/2038	26/07/2037	23/11/2036		
		Amort. final	Años	21,76	21,01	20,27	19,52	19,01	18,26	17,76	17,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
		Fecha	27/10/2032	26/01/2032	26/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	26/01/2029	26/07/2028		
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	23,06	22,55	22,00	21,45	20,90	20,34	19,77	
		Fecha	25/01/2045	13/08/2044	06/02/2044	21/07/2043	02/01/2043	15/06/2042	22/11/2041	27/04/2041		
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
		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		
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
		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	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	

* 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%.

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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

Depositario 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	15,66%	99.316.772,80	83,75%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	63,86%	404.991.136,00	17,50%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	9,93%	63.000.000,00	7,20%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,78%	24.000.000,00	3,27%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,15%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,61%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		634.207.908,80			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	6.225.492,00	-0,333%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	93.208,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.709,53	
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		7.006	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		604.535.302,52	2.000.022.095,64
Medio		86.288,22	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		388.356,42	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		0,37%	4,74%
Mínimo		0,00%	2,58%
Máximo		2,03%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		230	377
Mínimo		01/09/2021	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%	0,75	7,25	0,01
10,01 - 20%	3,52	15,97	0,27
20,01 - 30%	8,02	25,46	1,09
30,01 - 40%	15,40	35,34	2,20
40,01 - 50%	22,91	45,11	4,71
50,01 - 60%	26,96	54,77	8,10
60,01 - 70%	16,20	64,61	14,55
70,01 - 80%	6,01	72,16	37,27
80,01 - 90%	0,22	80,45	12,86
90,01 - 100%			18,93
Medio ponderado	48,18		75,23
Mínimo	0,00		0,52
Máximo	80,90		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,07%	0,35%	0,32%	0,75%	0,35%
Tasa anual equivalente	0,82%	4,11%	3,72%	8,66%	4,09%

Distribución geográfica

	Actual		A la constitución	
Andalucía	12,58%		11,71%	
Aragón	0,92%		0,91%	
Asturias	0,40%		0,41%	
Canarias	7,03%		6,64%	
Cantabria	0,45%		0,41%	
Castilla y León	4,25%		4,32%	
Castilla-La Mancha	2,84%		2,78%	
Cataluña	13,48%		13,93%	
Ceuta	0,01%		0,02%	
Comunidad Valenciana	33,23%		34,98%	
Extremadura	0,75%		0,52%	
Galicia	1,82%		1,78%	
Islas Baleares	6,99%		6,29%	
La Rioja	0,31%		0,37%	
Madrid	8,62%		8,92%	
Melilla	0,01%		0,01%	
Murcia	2,54%		2,68%	
Navarra	1,26%		1,41%	
País Vasco	2,52%		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	33.592,01	2.945,40	43.533,18	80.070,59	0,79	9.859.334,75	9.939.405,34	19,63	39,13
De > 1 a = 2 Meses	30	17.617,46	1.841,76	0,00	19.459,22	0,19	2.267.007,51	2.286.466,73	4,51	47,70
De > 2 a = 3 Meses	20	22.110,65	2.444,81	2.000,00	26.555,46	0,26	1.792.075,87	1.818.631,33	3,59	45,87
De > 3 a = 6 Meses	15	41.203,66	3.605,30	0,00	44.808,96	0,44	1.697.060,51	1.741.869,47	3,44	43,64
De > 6 a < 12 Meses	20	61.083,47	7.717,48	0,00	68.800,95	0,68	1.721.050,03	1.789.850,98	3,53	46,59
De = 12 a < 18 Meses	17	82.151,44	12.434,75	0,00	94.586,19	0,94	1.388.960,00	1.483.546,19	2,93	44,59
De = 18 a < 24 Meses	8	47.089,98	7.151,82	0,00	54.241,80	0,54	483.017,01	537.258,81	1,06	48,24
De ≥ 2 Años	246	7.577.107,60	2.099.686,70	39.284,12	9.716.078,42	96,15	21.332.187,26	31.048.265,68	61,31	62,25
Subtotal	468	7.881.956,27	2.137.828,02	84.817,30	10.104.601,59	100,00	40.540.692,94	50.645.294,53	100,00	52,59
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.331,51	28,40	0,00	55.359,91	0,38	0,00	55.359,91	0,38	58,24
De = 12 a < 18 Meses	1	34.866,08	175,14	1.095,77	36.136,99	0,25	0,00	36.136,99	0,25	40,33
De ≥ 2 Años	161	13.244.491,78	1.112.218,58	0,00	14.356.710,36	99,37	0,00	14.356.710,36	99,37	46,56
Subtotal	163	13.334.689,37	1.112.422,12	1.095,77	14.448.207,26	100,00	0,00	14.448.207,26	100,00	46,58
Total	631	21.216.645,64	3.250.250,14	85.913,07	24.552.808,85		40.540.692,94	65.093.501,79		

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