

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021
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 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	0,2560% 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 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	3,4560% 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- D
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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Amort. final	Años	1,21	1,09	0,99	0,91	0,84	0,78	0,73
		Fecha	Años	10/10/2022	27/08/2022	21/07/2022	23/06/2022	28/05/2022	08/05/2022	18/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,25	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25
		Amort. final	Años	27/10/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/01/2023	27/10/2022
		Fecha	Años	10/10/2022	27/08/2022	27/07/2022	23/06/2022	28/05/2022	08/05/2022	18/04/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,21	1,09	0,99	0,91	0,84	0,78	0,73
		Amort. final	Años	2,25	2,00	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25
		Fecha	Años	27/10/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/01/2023	27/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,47	6,88	6,35	5,91	5,47	5,11	4,78
		Amort. final	Años	13/01/2029	12/06/2028	30/11/2027	24/06/2027	12/01/2027	03/09/2026	06/05/2026
		Fecha	Años	11/26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51
		Fecha	Años	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,79	15,97	15,18	14,44	13,74	13,08	12,46
		Amort. final	Años	05/05/2038	10/07/2037	27/09/2036	01/01/2036	20/04/2035	23/08/2034	08/01/2034
		Fecha	Años	19,01	18,26	17,52	16,76	16,01	15,26	14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27/07/2040	27/10/2039	27/01/2039	27/04/2038	27/07/2037	27/10/2036	27/01/2036
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51
		Fecha	Años	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51
		Amort. final	Años	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Fecha	Años	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,15	19,47	18,80	18,13	17,43	16,71	16,01
		Amort. final	Años	16/09/2041	08/01/2041	11/05/2040	08/09/2039	27/12/2038	08/04/2038	26/07/2037
		Fecha	Años	21,76	21,01	20,27	19,52	19,01	18,26	17,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/04/2043	27/07/2042	27/10/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/10/2039	27/04/2039
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51
		Fecha	Años	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	23,06	22,55	22,00	21,45	20,90	20,34
		Amort. final	Años	25/01/2045	13/08/2044	06/02/2044	21/07/2043	02/01/2043	15/08/2042	22/11/2041
		Fecha	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
	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
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51
		Fecha	Años	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029

* 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: 30/09/2021
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	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%	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	10.511.079,96	-0,333%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	261.461,39	
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.960,65	
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		6.975	13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento		600.044.390,31	2.000.022.095,64	
Medio		86.027,87	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		387.130,73	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,36%	4,74%	
Mínimo		0,00%	2,58%	
Máximo		2,03%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		229	377	
Mínimo		01/10/2021	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%	0,78	7,31	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,58	16,02	0,27	16,56
20,01 - 30%	8,07	25,50	1,09	25,94
30,01 - 40%	15,43	35,29	2,20	35,47
40,01 - 50%	23,18	45,07	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,64	54,69	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,35	64,55	14,55	65,87
70,01 - 80%	5,79	72,12	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,17	80,39	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		48,02		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		80,75		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,36%	0,30%	0,58%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,79%	4,19%	3,53%	6,72%	4,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,62%	11,71%
Aragón	0,92%	0,91%
Asturias	0,39%	0,41%
Canarias	7,03%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,26%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,78%
Cataluña	13,50%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,24%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,82%	1,78%
Islas Baleares	6,92%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,61%	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	106	31.405,75	2.813,19	45.533,18	79.752,12	0,80	8.477.823,72	8.557.575,84	17,55	37,44
De > 1 a = 2 Meses	25	17.370,40	1.489,91	0,00	18.860,31	0,19	2.174.933,81	2.193.794,12	4,50	44,88
De > 2 a = 3 Meses	21	21.915,55	2.222,06	0,00	24.137,61	0,24	1.861.620,29	1.885.757,90	3,87	48,51
De > 3 a = 6 Meses	14	34.399,92	2.571,45	0,00	36.971,37	0,37	1.322.137,70	1.359.109,07	2,79	41,70
De > 6 a < 12 Meses	20	66.318,54	8.507,58	0,00	74.826,12	0,75	1.957.563,67	2.032.389,79	4,17	46,97
De = 12 a < 18 Meses	18	85.868,92	12.129,09	0,00	97.998,01	0,98	1.398.339,88	1.496.337,89	3,07	43,35
De = 18 a < 24 Meses	9	55.053,86	7.529,77	0,00	62.583,63	0,62	553.170,38	615.754,01	1,26	48,01
De ≥ 2 Años	240	7.557.759,27	2.025.096,68	39.284,12	9.622.140,07	96,06	20.995.219,51	30.617.359,58	62,79	62,61
Subtotal	453	7.870.092,21	2.062.359,73	84.817,30	10.017.269,24	100,00	38.740.808,96	48.758.078,20	100,00	52,51
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.163,87	28,31	0,00	55.192,18	0,39	0,00	55.192,18	0,39	58,06
De = 12 a < 18 Meses	1	34.866,08	179,63	1.095,77	36.141,48	0,26	0,00	36.141,48	0,26	40,33
De ≥ 2 Años	155	12.867.392,67	1.087.428,21	0,00	13.954.820,88	99,35	0,00	13.954.820,88	99,35	46,86
Subtotal	157	12.957.422,62	1.087.636,15	1.095,77	14.046.154,54	100,00	0,00	14.046.154,54	100,00	46,88
Total	610	20.827.514,83	3.149.995,88	85.913,07	24.063.423,78		38.740.808,96	62.804.232,74		

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