

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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

Depositorio 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	27/01/2022	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	7.132,33 85.088.696,90 7,13%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2022 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% 27/01/2022 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% 27/01/2022 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	0,2520% 27/01/2022 64,400000 Bruto 52,164000 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	2,4520% 27/01/2022 626,622222 Bruto 507,564000 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	3,4520% 27/01/2022 882,177778 Bruto 714,564000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		619.979.832,90	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							
			% 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	1,06	0,96	0,87	0,80	0,74	0,69	0,61
		Amort. final	Años	18/11/2022	10/10/2022	08/09/2022	15/08/2022	23/07/2022	06/07/2022	05/06/2022
			Fecha	2,00	1,75	1,75	1,50	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,06	0,96	0,87	0,80	0,74	0,69	0,61
		Amort. final	Años	18/11/2022	10/10/2022	08/09/2022	15/08/2022	23/07/2022	06/07/2022	05/06/2022
			Fecha	2,00	1,75	1,75	1,50	1,25	1,25	1,00
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,18	6,61	6,10	5,68	5,25	4,90	4,34
		Amort. final	Años	30/12/2028	05/06/2028	30/11/2027	30/06/2027	24/01/2027	19/09/2026	26/05/2026
			Fecha	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,54	6,97	6,46	6,00	5,60	5,23	4,91
		Amort. final	Años	09/05/2029	12/10/2028	09/04/2028	26/10/2027	31/05/2027	18/01/2027	21/09/2026
			Fecha	14,51	13,76	13,01	12,26	11,76	11,01	10,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
		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	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,49	15,69	14,92	14,19	13,50	12,86	12,25
		Amort. final	Años	20/04/2038	30/06/2037	22/09/2036	01/01/2036	25/04/2035	02/09/2034	23/01/2034
			Fecha	18,76	18,01	17,26	16,51	15,76	15,01	14,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
		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	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,87	19,19	18,54	17,88	17,19	16,48	15,79
		Amort. final	Años	04/09/2041	30/12/2040	06/05/2040	07/09/2039	29/12/2038	15/04/2038	06/08/2037
			Fecha	21,51	20,76	20,01	19,27	18,76	18,26	17,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
		Amort. final	Años	26/10/2032	26/01/2032	26/04/2031	26/10/2030	26/01/2030	27/07/2029	26/01/2029
			Fecha	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,25	22,80	22,28	21,74	21,20	20,66	20,10
		Amort. final	Años	18/01/2045	07/08/2044	02/02/2044	19/07/2043	03/01/2043	19/06/2042	28/11/2041
			Fecha	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
		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	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		Amort. final	Años	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049
			Fecha	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27

* 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: 31/10/2021
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	13,72%	85.088.696,90	85,75%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	65,32%	404.991.136,00	17,92%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	10,16%	63.000.000,00	7,37%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,87%	24.000.000,00	3,35%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,23%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,69%	22.900.000,00	1,13%	1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		619.979.832,90			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	1.027.557,76	-0,337%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	278.854,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.938,90	
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		6.937	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		595.476.751,46	2.000.022.095,64
Medio		85.840,67	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		385.904,50	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)		228	377
Mínimo		01/11/2021	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
0,01 - 10%	0,78	7,28	0,01
10,01 - 20%	3,63	15,99	0,27
20,01 - 30%	8,05	25,46	1,09
30,01 - 40%	15,64	35,24	2,20
40,01 - 50%	23,27	45,01	4,71
50,01 - 60%	26,55	54,61	8,10
60,01 - 70%	16,27	64,46	14,55
70,01 - 80%	5,69	72,06	37,27
80,01 - 90%	0,11	80,41	12,86
90,01 - 100%			18,93
Medio ponderado		47,85	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		80,59	100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,19%	0,30%	0,59%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,67%	2,22%	3,58%	6,81%	4,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,60%	11,71%
Aragón	0,93%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,05%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,52%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,20%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,82%	1,78%
Islas Baleares	6,93%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,60%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,55%	2,68%
Navarra	1,26%	1,41%
País Vasco	2,53%	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	100	31.281,67	2.686,13	43.533,18	77.500,98	0,77	8.178.051,93	8.255.552,91	17,02	37,84
De > 1 a = 2 Meses	31	21.591,37	1.986,75	2.000,00	25.578,12	0,25	2.883.142,60	2.908.720,72	6,00	45,51
De > 2 a = 3 Meses	17	18.845,20	1.758,82	0,00	20.604,02	0,20	1.514.386,12	1.534.990,14	3,16	48,18
De > 3 a = 6 Meses	12	17.783,40	2.068,54	0,00	19.851,94	0,20	1.068.729,73	1.088.581,67	2,24	44,42
De > 6 a < 12 Meses	22	86.578,11	9.034,50	0,00	95.612,61	0,95	2.107.384,88	2.202.997,49	4,54	43,74
De = 12 a < 18 Meses	16	79.645,90	10.400,04	0,00	90.045,94	0,89	1.256.234,51	1.346.280,45	2,78	44,06
De = 18 a < 24 Meses	10	59.411,76	8.487,45	0,00	67.899,21	0,67	613.175,89	681.075,10	1,40	44,37
De ≥ 2 Años	239	7.624.909,35	2.030.233,42	40.284,12	9.695.426,89	96,07	20.797.090,56	30.492.517,45	62,86	62,70
Subtotal	447	7.940.046,76	2.066.655,65	85.817,30	10.092.519,71	100,00	38.418.196,22	48.510.715,93	100,00	52,67
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	54.953,37	21,03	0,00	54.974,40	0,39	0,00	54.974,40	0,39	57,83
De = 18 a < 24 Meses	1	34.866,08	184,11	1.095,77	36.145,96	0,26	0,00	36.145,96	0,26	40,34
De ≥ 2 Años	155	12.867.392,67	1.092.125,88	0,00	13.959.518,55	99,35	0,00	13.959.518,55	99,35	46,88
Subtotal	157	12.957.212,12	1.092.331,02	1.095,77	14.050.638,91	100,00	0,00	14.050.638,91	100,00	46,89
Total	604	20.897.258,88	3.158.986,67	86.913,07	24.143.158,62		38.418.196,22	62.561.354,84		

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