

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2022
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	27/04/2022	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	5.955,63 71.050.665,90 5,96%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2022 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% 27/04/2022 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% 27/04/2022 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% 27/04/2022 63,000000 Bruto 51,030000 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% 27/04/2022 613,000000 Bruto 496,530000 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% 27/04/2022 863,000000 Bruto 699,030000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		605.941.801,90	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	0,91	0,82	0,75	0,70	0,64		0,60	0,57	0,54
		Fecha	26/12/2022	24/11/2022	27/10/2022	07/10/2022	19/09/2022		03/09/2022	22/08/2022	11/08/2022	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25		1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,91	0,82	0,75	0,70	0,64		0,60	0,57	0,54
		Fecha	26/12/2022	24/11/2022	27/10/2022	07/10/2022	19/09/2022		03/09/2022	22/08/2022	11/08/2022	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25		1,00	1,00	1,00
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,90	6,35	5,85	5,43	5,03		4,70	4,44	4,16
		Fecha	18/12/2028	01/06/2028	02/12/2027	09/07/2027	06/02/2027		07/10/2026	05/07/2026	23/03/2026	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,70	6,21	5,78	5,39		5,04	4,73	4,45
		Fecha	25/04/2029	07/10/2028	12/04/2028	05/11/2027	16/06/2027		09/02/2027	18/10/2026	07/07/2026	
		Amort. final	Años	14,26	13,50	12,76	12,25	11,50		10,76	10,25	9,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030		27/07/2029	27/04/2029	27/10/2028	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,22	15,42	14,62	13,95	13,28		12,65	12,05	11,48
		Fecha	11/04/2038	26/06/2037	23/09/2036	06/01/2036	05/05/2035		17/09/2034	11/02/2034	18/07/2033	
		Amort. final	Años	18,51	17,76	17,01	16,26	15,51		14,76	14,26	13,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030		27/07/2029	27/04/2029	27/10/2028	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,60	18,93	18,29	17,63	16,96		16,26	15,58	14,93
		Fecha	28/08/2041	27/12/2040	06/05/2040	11/09/2039	07/01/2039		28/04/2038	21/08/2037	28/12/2036	
		Amort. final	Años	21,26	20,51	19,76	19,01	18,51		18,01	17,26	16,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
		Fecha	26/10/2032	26/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030		26/07/2029	27/04/2029	26/10/2028	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,98	22,54	22,03	21,50	20,96		20,43	19,88	19,33
		Fecha	15/01/2045	05/08/2044	02/02/2044	22/07/2043	07/01/2043		26/06/2042	08/12/2041	20/06/2041	
		Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02		27,02	27,02	27,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030		27/07/2029	27/04/2029	27/10/2028	
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01		7,50	7,25	6,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02		27,02	27,02	27,02
		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	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02		27,02	27,02	27,02

* 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: 31/03/2022
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	11,73%	71.050.665,90	87,81%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	66,84%	404.991.136,00	18,35%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	10,40%	63.000.000,00	7,55%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,96%	24.000.000,00	3,43%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,30%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,78%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		605.941.801,90			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	10.411.643,44	-0,343%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	134.729,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.529,27	
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		6.809	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		572.697.997,16	2.000.022.095,64
Medio		84.108,97	151.954,27
Mínimo		0,00	1.163,89
Máximo		379.763,58	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		0,34%	4,74%
Mínimo		0,00%	2,58%
Máximo		4,35%	6,32%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		224	377
Mínimo		01/04/2022	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%	0,81	7,09	0,01
10,01 - 20%	3,98	15,85	0,27
20,01 - 30%	8,53	25,58	1,09
30,01 - 40%	16,39	35,23	2,20
40,01 - 50%	24,55	45,06	4,71
50,01 - 60%	25,56	54,54	8,10
60,01 - 70%	16,65	64,69	14,55
70,01 - 80%	3,53	72,33	37,27
80,01 - 90%			12,86
90,01 - 100%			18,93
Medio ponderado		46,97	75,23
Mínimo		0,00	0,52
Máximo		79,83	100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,27%	0,27%	0,29%	0,34%
Tasa anual equivalente	5,24%	3,14%	3,25%	3,42%	4,06%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,64%	11,71%
Aragón	0,94%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,07%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,28%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,86%	2,78%
Cataluña	13,59%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,12%	34,98%
Extremadura	0,73%	0,52%
Galicia	1,80%	1,78%
Islas Baleares	7,00%	6,29%
La Rioja	0,28%	0,37%
Madrid	8,53%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,53%	2,68%
Navarra	1,27%	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	67	19.892,59	1.526,86	43.533,18	64.952,63	0,61	5.439.288,60	5.504.241,23	10,24	35,65
De > 1 a = 2 Meses	103	85.033,14	4.741,24	0,00	89.774,38	0,85	10.617.188,99	10.706.963,37	19,92	48,93
De > 2 a = 3 Meses	18	20.417,46	1.527,40	2.000,00	23.944,86	0,23	1.696.401,91	1.720.346,77	3,20	45,72
De > 3 a = 6 Meses	20	31.201,99	2.176,17	0,00	33.378,16	0,32	1.795.329,88	1.828.708,04	3,40	44,84
De > 6 a < 12 Meses	14	71.242,44	3.951,69	0,00	75.194,13	0,71	1.357.439,37	1.432.633,50	2,66	43,79
De = 12 a < 18 Meses	11	65.044,75	6.421,07	0,00	71.465,82	0,67	1.092.143,36	1.163.609,18	2,16	46,41
De = 18 a < 24 Meses	10	54.804,53	7.134,82	0,00	61.939,35	0,58	572.186,42	634.125,77	1,18	40,44
De ≥ 2 Años	241	8.077.969,77	2.055.170,87	39.284,12	10.172.424,76	96,03	20.599.315,95	30.771.740,71	57,24	62,84
Subtotal	484	8.425.606,67	2.082.650,12	84.817,30	10.593.074,09	100,00	43.169.294,48	53.762.368,57	100,00	52,98
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.988,01	0,00	0,00	53.988,01	0,39	0,00	53.988,01	0,39	56,79
De = 18 a < 24 Meses	1	34.866,08	205,79	1.095,77	36.167,64	0,26	0,00	36.167,64	0,26	40,36
De ≥ 2 Años	151	12.636.033,94	1.103.876,54	0,00	13.739.910,48	99,35	0,00	13.739.910,48	99,35	47,78
Subtotal	153	12.724.888,03	1.104.082,33	1.095,77	13.830.066,13	100,00	0,00	13.830.066,13	100,00	47,79
Total	637	21.150.494,70	3.186.732,45	85.913,07	24.423.140,22		43.169.294,48	67.592.434,70		

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