

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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

AlfA 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

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	27/07/2022	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	4.766,27 56.861.601,10 4,77%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2022 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% 27/07/2022 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	0,0350% 27/07/2022 8,847222 Bruto 7,166250 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	0,3850% 27/07/2022 97,319444 Bruto 78,828750 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	2,5850% 27/07/2022 653,430556 Bruto 529,278750 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	3,5850% 27/07/2022 906,208333 Bruto 734,028750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		591.752.737,10	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	0,77	0,70	0,64	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	
		Fecha	31/01/2023	06/01/2023	15/12/2022	28/11/2022	14/11/2022	31/10/2022	20/10/2022	13/10/2022		
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,77	0,70	0,64	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	
		Fecha	31/01/2023	06/01/2023	15/12/2022	28/11/2022	14/11/2022	31/10/2022	20/10/2022	13/10/2022		
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	0,75	0,75		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,62	6,09	5,61	5,23	4,88	4,55	4,28	3,98	
		Fecha	08/12/2028	29/05/2028	06/12/2027	18/07/2027	11/03/2027	13/11/2026	28/07/2026	17/04/2026		
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,97	6,45	5,98	5,56	5,19	4,85	4,55	4,28	
		Fecha	14/04/2029	04/10/2028	17/04/2028	16/11/2027	03/07/2027	03/03/2027	14/11/2026	08/08/2026		
		Amort. final	Años	14,01	13,26	12,51	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,97	15,19	14,44	13,74	13,07	12,45	11,87	11,31	
		Fecha	12/04/2038	30/06/2037	01/10/2036	18/01/2036	20/05/2035	05/10/2034	06/03/2034	14/08/2033		
		Amort. final	Años	18,26	17,51	16,76	16,01	15,26	14,76	14,01	13,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,36	18,70	18,06	17,42	16,75	16,07	15,39	14,75	
		Fecha	01/09/2041	02/01/2041	15/05/2040	23/09/2039	23/01/2039	18/05/2038	13/09/2037	22/01/2037		
		Amort. final	Años	21,01	20,26	19,52	18,77	18,26	17,76	17,01	16,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	26/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	26/04/2030	26/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,74	22,30	21,80	21,28	20,75	20,22	19,68	19,13	
		Fecha	17/01/2045	10/08/2044	09/02/2044	01/08/2043	20/01/2043	10/07/2042	26/12/2041	09/06/2041		
		Amort. final	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
		Amort. final	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	
		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	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	88,15%	
Serie A2	9,61%	56.861.601,10	90,00%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%	
Serie A3	68,44%	404.991.136,00	18,81%	21,75%	440.000.000,00	6,50%	
Serie B	10,65%	63.000.000,00	7,73%	3,11%	63.000.000,00	3,35%	
Serie C	4,06%	24.000.000,00	3,52%	1,19%	24.000.000,00	2,15%	
Serie D	3,38%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%	
Serie E	3,87%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00		
Emisión de Bonos		591.752.737,10			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	9.889.951,38	-0,265%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	295.479,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.055,64	
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		6.744	13.162	
Principal				
Pendiente vencimiento		559.737.669,72	2.000.022.095,64	
Medio		82.997,88	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		376.071,07	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,44%	4,74%	
Mínimo		0,00%	2,58%	
Máximo		2,26%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		222	377	
Mínimo		01/07/2022	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,83	7,00	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,14	15,77	0,27	16,56
20,01 - 30%	8,96	25,68	1,09	25,94
30,01 - 40%	16,85	35,27	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,43	45,13	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,29	54,48	8,10	55,57
60,01 - 70%	17,41	64,71	14,55	65,87
70,01 - 80%	2,09	73,17	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		46,46		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		79,36		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,24%	0,25%	0,29%	0,34%
Tasa anual equivalente	3,28%	2,80%	2,97%	3,40%	4,04%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,61%	11,71%
Aragón	0,94%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,08%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,29%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,87%	2,78%
Cataluña	13,60%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,11%	34,98%
Extremadura	0,73%	0,52%
Galicia	1,80%	1,78%
Islas Baleares	7,00%	6,29%
La Rioja	0,29%	0,37%
Madrid	8,52%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,50%	2,68%
Navarra	1,28%	1,41%
País Vasco	2,51%	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	70	20.162,07	1.941,10	43.533,18	65.636,35	0,60	5.429.146,96	5.494.783,31	12,13	35,38
De > 1 a = 2 Meses	24	21.250,59	1.344,94	0,00	22.595,53	0,21	2.282.737,54	2.305.333,07	5,09	41,54
De > 2 a = 3 Meses	17	16.206,95	1.444,61	0,00	17.651,56	0,16	1.495.110,81	1.512.762,37	3,34	48,16
De > 3 a = 6 Meses	21	35.378,55	3.299,36	2.000,00	40.677,91	0,37	1.943.973,76	1.984.651,67	4,38	47,31
De > 6 a < 12 Meses	18	57.225,99	4.984,39	0,00	62.210,38	0,57	1.674.020,33	1.736.230,71	3,83	46,93
De = 12 a < 18 Meses	12	105.318,50	7.372,96	0,00	112.691,46	1,04	1.213.227,52	1.325.918,98	2,93	42,86
De = 18 a < 24 Meses	8	38.690,90	5.114,42	0,00	43.805,32	0,40	404.653,65	448.458,97	0,99	42,81
De ≥ 2 Años	242	8.396.018,93	2.081.692,18	38.804,11	10.516.515,22	96,64	19.975.609,14	30.492.124,36	67,31	61,96
Subtotal	412	8.690.252,48	2.107.193,96	84.337,29	10.881.783,73	100,00	34.418.479,71	45.300.263,44	100,00	53,00
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.482,77	0,00	0,00	53.482,77	0,39	0,00	53.482,77	0,39	56,26
De ≥ 2 Años	152	12.670.900,02	1.117.525,96	1.095,77	13.789.521,75	99,61	0,00	13.789.521,75	99,61	47,81
Subtotal	153	12.724.382,79	1.117.525,96	1.095,77	13.843.004,52	100,00	0,00	13.843.004,52	100,00	47,83
Total	565	21.414.635,27	3.224.719,92	85.433,06	24.724.788,25		34.418.479,71	59.143.267,96		

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