

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	27/10/2022	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	3.618,75 43.171.687,50 3,62%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3700% 27/10/2022 3,421729 Bruto 2,771600 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	0,4100% 27/10/2022 96,441071 Bruto 78,117268 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	0,6500% 27/10/2022 166,111111 Bruto 134,550000 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	1,0000% 27/10/2022 255,555556 Bruto 207,000000 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	3,2000% 27/10/2022 817,777778 Bruto 662,400000 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	4,2000% 27/10/2022 1.073,333333 Bruto 869,400000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		578.062.823,50	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	0,62	0,57	0,52	0,48	0,46	0,43	0,41	0,38	
		Amort. final	Fecha	10/03/2023	20/02/2023	02/02/2023	19/01/2023	10/01/2023	01/01/2023	22/12/2022	13/12/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Amort. final	Fecha	27/07/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,37	5,86	5,39	5,02	4,68	4,37	4,08	3,86	
		Amort. final	Fecha	08/12/2028	03/06/2028	16/12/2027	02/08/2027	30/03/2027	06/12/2026	22/08/2026	05/06/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/01/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,73	6,22	5,77	5,37	5,01	4,69	4,40	4,14	
		Amort. final	Fecha	16/04/2029	13/10/2028	01/05/2028	07/12/2027	28/07/2027	02/04/2027	17/12/2026	14/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,76	13,01	12,51	11,76	11,01	10,51	10,01	9,51	
		Amort. final	Fecha	27/04/2036	27/07/2035	27/01/2035	27/04/2034	27/07/2033	27/01/2033	27/07/2032	27/01/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/01/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,99	14,25	13,56	12,90	12,29	11,71	11,16	
		Amort. final	Fecha	26/04/2038	18/07/2037	23/10/2036	11/02/2036	18/06/2035	05/11/2034	09/04/2034	21/09/2033	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,26	16,76	16,01	15,26	14,52	13,76	13,26	
		Amort. final	Fecha	27/07/2040	27/10/2039	27/04/2039	27/07/2038	27/10/2037	27/01/2037	27/04/2036	27/10/2035	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/01/2029	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,14	18,49	17,86	17,23	16,57	15,90	15,24	14,60	
		Amort. final	Fecha	12/09/2041	16/01/2041	01/06/2040	14/10/2039	16/02/2039	17/06/2038	17/10/2037	27/02/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	20,01	19,27	18,76	18,01	17,52	17,01	16,26	
		Amort. final	Fecha	27/04/2043	27/07/2042	27/10/2041	27/04/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039	27/10/2038	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/01/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,51	22,08	21,59	21,07	20,55	20,02	19,50	18,96	
		Amort. final	Fecha	24/01/2045	20/08/2044	22/02/2044	16/08/2043	07/02/2043	30/07/2042	18/01/2042	06/07/2041	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
		Amort. final	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	27/01/2049
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/01/2029	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
		Amort. final	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	27/01/2049

* 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: 30/09/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	7,47%	43.171.687,50	92,22%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	70,06%	404.991.136,00	19,27%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	10,90%	63.000.000,00	7,93%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	4,15%	24.000.000,00	3,60%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,46%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,96%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		578.062.823,50			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	11.486.497,30	0,750%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	259.301,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.640,16	
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		6.671		13.162
Principal				
Pendiente vencimiento		544.658.578,57		2.000.022.095,64
Medio		81.645,72		151.954,27
Mínimo		0,00		1.163,89
Máximo		372.373,82		546.336,38
Interés nominal				
Medio ponderado		0,74%		4,74%
Mínimo		0,00%		2,58%
Máximo		3,35%		6,32%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		219		377
Mínimo		05/10/2022		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%		0,91	7,12	0,01	7,40
10,01 - 20%		4,26	15,74	0,27	16,56
20,01 - 30%		9,33	25,71	1,09	25,94
30,01 - 40%		17,71	35,31	2,20	35,47
40,01 - 50%		25,89	45,22	4,71	45,61
50,01 - 60%		23,52	54,54	8,10	55,57
60,01 - 70%		17,08	64,63	14,55	65,87
70,01 - 80%		1,30	74,47	37,27	76,78
80,01 - 90%				12,86	85,34
90,01 - 100%				18,93	96,59
Medio ponderado		45,93		75,23	
Mínimo		0,00		0,52	
Máximo		78,93		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,40%	0,32%	0,30%	0,34%
Tasa anual equivalente	5,33%	4,69%	3,75%	3,50%	4,05%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,63%	11,71%
Aragón	0,95%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,13%	6,64%
Cantabria	0,46%	0,41%
Castilla y León	4,29%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,86%	2,78%
Cataluña	13,67%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,72%	1,78%
Islas Baleares	6,96%	6,29%
La Rioja	0,28%	0,37%
Madrid	8,48%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,27%	1,41%
País Vasco	2,54%	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	20.419,10	2.445,67	43.533,18	66.397,95	0,59	4.800.302,42	4.866.700,37	10,92	31,98
De > 1 a = 2 Meses	22	15.620,03	2.132,47	0,00	17.752,50	0,16	1.845.276,57	1.863.029,07	4,18	46,59
De > 2 a = 3 Meses	13	13.988,68	2.265,94	0,00	16.254,62	0,14	1.312.127,08	1.328.381,70	2,98	56,61
De > 3 a = 6 Meses	21	35.389,26	4.874,68	2.000,00	42.263,94	0,37	2.073.564,46	2.115.828,40	4,75	44,88
De > 6 a < 12 Meses	21	70.106,76	5.972,32	0,00	76.079,08	0,67	1.881.112,48	1.957.191,56	4,39	46,08
De = 12 a < 18 Meses	8	122.348,73	4.989,64	0,00	127.338,37	1,13	695.680,86	823.019,23	1,85	42,65
De = 18 a < 24 Meses	8	66.156,51	7.943,75	0,00	74.100,26	0,66	742.879,51	816.979,77	1,83	48,39
De ≥ 2 Años	248	8.710.962,57	2.117.065,30	38.804,11	10.866.831,98	96,28	19.910.051,51	30.776.883,49	69,09	61,60
Subtotal	411	9.054.991,64	2.147.689,77	84.337,29	11.287.018,70	100,00	33.260.994,89	44.548.013,59	100,00	52,96
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.007,36	0,00	0,00	53.007,36	0,38	0,00	53.007,36	0,38	55,76
De ≥ 2 Años	152	12.670.900,02	1.133.946,71	1.095,77	13.805.942,50	99,62	0,00	13.805.942,50	99,62	47,86
Subtotal	153	12.723.907,38	1.133.946,71	1.095,77	13.858.949,86	100,00	0,00	13.858.949,86	100,00	47,89
Total	564	21.778.899,02	3.281.636,48	85.433,06	25.145.968,56		33.260.994,89	58.406.963,45		

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 ☎ info@edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es