

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2022
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 ClIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS ClIB
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	27/01/2023	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	2.343,18 27.954.137,40 2,34%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7470% 27/01/2023 10,461257 Bruto 8,473618 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	1,7870% 27/01/2023 420,341936 Bruto 340,476968 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	2,0270% 27/01/2023 518,011111 Bruto 419,589000 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	2,3770% 27/01/2023 607,455556 Bruto 492,039000 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	4,5770% 27/01/2023 1.169,677778 Bruto 947,439000 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	5,5770% 27/01/2023 1.425,233333 Bruto 1.154,439000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		562.845.273,40	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	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Amort. final	0,47	0,43	0,39	0,37	0,35	0,34	0,33	0,31
		Fecha	14/04/2023	01/04/2023	18/03/2023	09/03/2023	04/03/2023	27/02/2023	22/02/2023	18/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023
		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
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	6,13	5,63	5,23	4,86	4,53	4,23	3,95	3,69
		Amort. final	10/12/2028	10/06/2028	16/01/2028	06/09/2027	07/05/2027	17/01/2027	06/10/2026	03/07/2026
		Fecha	10/01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Amort. final	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,61	14,85	14,11	13,42	12,77	12,16	11,59	11,05
		Amort. final	03/06/2038	27/08/2037	03/12/2036	26/03/2036	01/08/2035	22/12/2034	27/05/2034	10/11/2033
		Fecha	17,76	17,26	16,51	15,76	15,01	14,26	13,76	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	27/07/2040	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/01/2037	27/01/2037	27/07/2036	27/01/2036
		Amort. final	27/07/2040	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/01/2037	27/01/2037	27/07/2036	27/01/2036
		Fecha	27/07/2040	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/01/2037	27/01/2037	27/07/2036	27/01/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,99	18,33	17,71	17,09	16,45	15,79	15,13	14,50
		Amort. final	18/10/2041	21/02/2041	07/07/2040	24/11/2039	04/04/2039	06/08/2038	08/12/2037	22/04/2037
		Fecha	20,51	19,76	19,01	18,51	18,01	17,51	16,76	16,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	27/04/2043	27/07/2042	27/10/2041	27/04/2041	27/10/2040	27/04/2040	27/07/2039	27/01/2039
		Amort. final	27/04/2043	27/07/2042	27/10/2041	27/04/2041	27/10/2040	27/04/2040	27/07/2039	27/01/2039
		Fecha	27/04/2043	27/07/2042	27/10/2041	27/04/2041	27/10/2040	27/04/2040	27/07/2039	27/01/2039
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	26/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	26/01/2031	26/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Fecha	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Amort. final	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
		Amort. final	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049
		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

* 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: 31/12/2022
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	4,97%	27.954.137,40	94,82%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	71,95%	404.991.136,00	19,82%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	11,19%	63.000.000,00	8,15%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	4,26%	24.000.000,00	3,70%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,55%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	4,07%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		562.845.273,40			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	13.379.439,14	1,393%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	199.095,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.262,35	
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			
Principal	6.591		13.162	
Pendiente vencimiento		528.777.216,66	2.000.022.095,64	
Medio		80.227,16	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		368.671,82	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,46%	4,74%	
Mínimo		0,00%	2,58%	
Máximo		5,13%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		217	377	
Mínimo		05/01/2023	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%	1,02	7,10	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,23	15,55	0,27	16,56
20,01 - 30%	10,18	25,78	1,09	25,94
30,01 - 40%	18,17	35,42	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,59	45,22	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,94	54,56	8,10	55,57
60,01 - 70%	15,81	64,55	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,06	75,10	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		45,43		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		78,50		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%	0,45%	0,42%	0,34%	0,35%
Tasa anual equivalente	8,73%	5,26%	4,98%	3,98%	4,07%

Distribución geográfica

	Actual		A la constitución	
Andalucía	12,59%	11,71%		
Aragón	0,90%	0,91%		
Asturias	0,41%	0,41%		
Canarias	7,18%	6,64%		
Cantabria	0,46%	0,41%		
Castilla y León	4,31%	4,32%		
Castilla-La Mancha	2,88%	2,78%		
Cataluña	13,67%	13,93%		
Ceuta	0,01%	0,02%		
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%		
Extremadura	0,75%	0,52%		
Galicia	1,69%	1,78%		
Islas Baleares	6,99%	6,29%		
La Rioja	0,29%	0,37%		
Madrid	8,47%	8,92%		
Melilla	0,01%	0,01%		
Murcia	2,46%	2,68%		
Navarra	1,29%	1,41%		
País Vasco	2,55%	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	65	16.442,90	4.508,78	43.533,18	64.484,86	0,55	4.598.918,27	4.663.403,13	10,83	32,55
De > 1 a = 2 Meses	10	9.227,19	2.142,69	0,00	11.369,88	0,10	978.077,01	989.446,89	2,30	44,91
De > 2 a = 3 Meses	11	12.043,24	1.732,84	0,00	13.776,08	0,12	905.490,56	919.266,64	2,14	41,13
De > 3 a = 6 Meses	24	40.019,40	7.876,84	2.000,00	49.896,24	0,43	2.262.126,28	2.312.022,52	5,37	45,48
De > 6 a < 12 Meses	19	67.122,94	9.359,98	0,00	76.482,92	0,65	1.841.778,04	1.918.260,96	4,46	48,75
De = 12 a < 18 Meses	12	193.309,15	8.109,63	0,00	201.418,78	1,72	864.560,97	1.065.979,75	2,48	47,06
De = 18 a < 24 Meses	10	124.230,68	11.382,79	0,00	135.613,47	1,16	976.838,98	1.112.452,45	2,58	45,15
De ≥ 2 Años	242	8.976.483,06	2.159.330,62	38.804,11	11.174.617,79	95,28	18.901.112,49	30.075.730,28	69,85	61,23
Subtotal	393	9.438.878,56	2.204.444,17	84.337,29	11.727.660,02	100,00	31.328.902,60	43.056.562,62	100,00	52,75
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	52.530,62	0,00	0,00	52.530,62	0,38	0,00	52.530,62	0,38	55,26
De ≥ 2 Años	152	12.670.900,02	1.159.651,64	1.095,77	13.831.647,43	99,62	0,00	13.831.647,43	99,62	47,95
Subtotal	153	12.723.430,64	1.159.651,64	1.095,77	13.884.178,05	100,00	0,00	13.884.178,05	100,00	47,98
Total	546	22.162.309,20	3.364.095,81	85.433,06	25.611.838,07		31.328.902,60	56.940.740,67		

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