

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	27/04/2023	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	173,96 2.075.342,80 0,17%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,6280% 27/04/2023 1,142917 Bruto 0,925763 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	2,6680% 27/04/2023 613,929745 Bruto 497,283093 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	2,9080% 27/04/2023 727,000000 Bruto 588,870000 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	3,2580% 27/04/2023 814,500000 Bruto 659,745000 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	5,4580% 27/04/2023 1.364,500000 Bruto 1.105,245000 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	6,4580% 27/04/2023 1.614,500000 Bruto 1.307,745000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		536.966.478,80 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	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023
			Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023
			Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,83	5,34	4,91	4,56	4,24	3,95	3,68
		Amort. final	Fecha	22/11/2028	30/05/2028	23/12/2027	18/08/2027	24/04/2027	09/01/2027	02/10/2026
			Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,16	5,69	5,27	4,90	4,56	4,27	4,00
		Amort. final	Fecha	26/03/2029	04/10/2028	03/05/2028	19/12/2027	19/08/2027	02/05/2027	25/01/2026
			Años	13,51	12,76	12,01	11,50	10,76	10,25	9,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029
			Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,74	14,01	13,31	12,66	12,05	11,47
		Amort. final	Fecha	26/07/2038	19/10/2037	26/01/2037	17/05/2036	22/09/2035	10/02/2035	16/07/2034
			Años	17,76	17,01	16,51	15,76	15,01	14,26	13,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029
			Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,89	18,23	17,61	16,99	16,36	15,71	15,06
		Amort. final	Fecha	12/12/2041	17/04/2041	31/08/2040	19/01/2040	02/06/2039	09/10/2038	12/02/2038
			Años	20,51	19,76	19,01	18,51	17,76	17,26	16,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
		Amort. final	Fecha	26/01/2033	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	26/07/2030	27/01/2030	26/07/2029
			Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,17	21,76	21,30	20,80	20,29	19,77	19,26
		Amort. final	Fecha	22/03/2045	27/10/2044	11/05/2044	09/11/2043	06/05/2043	31/10/2042	25/04/2042
			Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029
			Años	10,01	9,25	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02
		Amort. final	Fecha	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049
			Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	0,39%	2.075.342,80	99,60%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	75,42%	404.991.136,00	20,81%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	11,73%	63.000.000,00	8,56%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	4,47%	24.000.000,00	3,89%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,72%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	4,26%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		536.966.478,80			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	14.557.239,48	2,500%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	241.129,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.870,25	
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	6.325		13.162	
Pendiente vencimiento		511.446.664,25	2.000.022.095,64	
Medio		80.861,13	151.954,27	
Mínimo		0,00	1.163,89	
Máximo		365.805,62	546.336,38	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,41%	4,74%	
Mínimo		0,07%	2,58%	
Máximo		5,14%	6,32%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		214	377	
Mínimo		05/04/2023	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%	1,13	7,21	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,41	15,65	0,27	16,56
20,01 - 30%	10,54	25,81	1,09	25,94
30,01 - 40%	18,40	35,48	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,94	45,22	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,14	54,63	8,10	55,57
60,01 - 70%	14,42	64,46	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,03	75,00	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		45,00		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		78,08		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,60%	0,53%	0,42%	0,35%
Tasa anual equivalente	7,16%	7,02%	6,14%	4,95%	4,11%

Distribución geográfica

	Actual		A la constitución	
Andalucía	12,68%	11,71%		
Aragón	0,91%	0,91%		
Asturias	0,41%	0,41%		
Canarias	7,20%	6,64%		
Cantabria	0,46%	0,41%		
Castilla y León	4,35%	4,32%		
Castilla-La Mancha	2,89%	2,78%		
Cataluña	13,67%	13,93%		
Ceuta	0,01%	0,02%		
Comunidad Valenciana	33,11%	34,98%		
Extremadura	0,73%	0,52%		
Galicia	1,67%	1,78%		
Islas Baleares	6,91%	6,29%		
La Rioja	0,26%	0,37%		
Madrid	8,39%	8,92%		
Melilla	0,01%	0,01%		
Murcia	2,50%	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	62	15.138,36	6.985,69	44.733,19	66.857,24	0,60	4.244.889,60	4.311.746,84	10,31
De > 1 a = 2 Meses	27	17.379,07	6.002,27	0,00	23.381,34	0,21	2.540.537,20	2.563.918,54	6,13
De > 2 a = 3 Meses	6	5.103,69	2.181,51	0,00	7.285,20	0,07	514.571,51	521.856,71	1,25
De > 3 a = 6 Meses	22	37.876,72	12.752,58	2.000,00	52.629,30	0,47	1.883.069,87	1.935.699,17	4,63
De > 6 a < 12 Meses	18	66.867,62	16.404,41	0,00	83.272,03	0,74	1.793.216,16	1.876.488,19	4,48
De = 12 a < 18 Meses	9	39.721,90	6.806,93	0,00	46.528,83	0,42	591.545,18	638.074,01	1,53
De = 18 a < 24 Meses	8	139.138,66	10.082,69	0,00	149.221,35	1,33	694.016,61	843.237,96	2,02
De ≥ 2 Años	231	8.597.126,46	2.117.846,12	37.604,10	10.752.576,68	96,16	18.397.066,13	29.149.642,81	69,67
Subtotal	383	8.918.352,48	2.179.062,20	84.337,29	11.181.751,97	100,00	30.658.912,26	41.840.664,23	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a = 1 Mes	1	52.052,55	0,00	0,00	52.052,55	6,33	0,00	52.052,55	6,33
De ≥ 2 Años	11	718.233,82	51.510,15	1.095,77	770.839,74	93,67	0,00	770.839,74	93,67
Subtotal	12	770.286,37	51.510,15	1.095,77	822.892,29	100,00	0,00	822.892,29	100,00
Total	395	9.688.638,85	2.230.572,35	85.433,06	12.004.644,26		30.658.912,26	42.663.556,52	

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