

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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 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
AlfA 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	27/10/2023	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		100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/10/2023	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	83.854,94 368.961.736,00 83,85%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9150% 27/10/2023 838,968675 Bruto 679,564627 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	4,1550% 27/10/2023 1.061,833333 Bruto 860,085000 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	4,5050% 27/10/2023 1.151,277778 Bruto 932,535000 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	6,7050% 27/10/2023 1.713,500000 Bruto 1.367,935000 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	7,7050% 27/10/2023 1.969,055556 Bruto 1.594,935000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	CCC-
Total		498.861.736,00	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 A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,87	5,36	4,96	4,55	4,22	3,92	3,64	3,44	
		Amort. final	Fecha	07/06/2029	04/12/2028	11/07/2028	10/02/2028	13/10/2027	25/06/2027	16/03/2027	01/01/2027	
			Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,28	5,77	5,33	4,94	4,59	4,28	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	02/11/2029	03/05/2029	23/11/2028	02/07/2028	26/02/2028	04/11/2027	26/07/2027	26/04/2027	
			Fecha	13,52	12,76	12,01	11,26	10,76	10,26	9,51	9,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
			Fecha	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,74	13,99	13,29	12,62	11,99	11,40	10,85	
		Amort. final	Fecha	25/01/2039	19/04/2038	20/07/2037	05/11/2036	04/03/2036	20/07/2035	17/12/2034	31/05/2034	
			Fecha	17,52	17,01	16,52	15,76	15,01	14,26	13,76	13,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
			Fecha	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,89	18,21	17,57	16,95	16,34	15,72	15,08	14,43	
		Amort. final	Fecha	12/06/2042	06/10/2041	14/02/2041	04/07/2040	25/11/2039	10/04/2039	19/08/2038	27/12/2037	
			Fecha	20,52	19,76	19,01	18,27	17,76	17,27	16,76	16,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	26/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	26/10/2029	26/07/2029	
			Fecha	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,93	21,58	21,17	20,70	20,20	19,69	19,19	18,68	
		Amort. final	Fecha	24/06/2045	16/02/2045	20/09/2044	02/04/2044	01/10/2043	31/03/2043	27/09/2042	26/03/2042	
			Fecha	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
			Fecha	9,76	9,01	8,51	7,76	7,26	6,76	6,26	6,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	
		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	
			Fecha	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	25,52	

* 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%.

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	0,00%	0,00	100,00%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	73,96%	368.961.736,00	22,48%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	12,63%	63.000.000,00	9,24%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	4,81%	24.000.000,00	4,20%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	4,01%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	4,59%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		498.861.736,00			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	14.554.110,92	3,652%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	203.944,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	44.546,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.108	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	478.715.694,76	2.000.022.095,64
Medio	78.375,20	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	360.849,36	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	4,09%	4,74%
Mínimo	1,45%	2,58%
Máximo	6,22%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	210	377
Mínimo	05/10/2023	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%	1,34	7,19	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,55	15,53	0,27	16,56
20,01 - 30%	11,58	25,73	1,09	25,94
30,01 - 40%	19,59	35,73	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,20	45,31	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,33	54,60	8,10	55,57
60,01 - 70%	12,37	64,31	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,04	74,53	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	44,21			75,23
Mínimo	0,00			0,52
Máximo	77,33			100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,62%	0,62%	0,58%	0,36%
Tasa anual equivalente	6,80%	7,21%	7,24%	6,70%	4,21%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,66%	11,71%
Aragón	0,92%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,30%	6,64%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,40%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,96%	2,76%
Cataluña	13,62%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,76%	0,52%
Galicia	1,65%	1,78%
Islas Baleares	7,00%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,22%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,26%	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	71	15.217,73	14.474,64	46.845,91	76.538,28	0,68	4.713.493,09	4.790.031,37	11,52	30,61
De > 1 a = 2 Meses	20	12.568,17	10.043,75	0,00	22.611,92	0,20	1.557.657,88	1.580.269,80	3,80	38,01
De > 2 a = 3 Meses	12	11.788,32	9.817,46	0,00	21.605,78	0,19	1.190.585,88	1.212.191,66	2,92	46,59
De > 3 a = 6 Meses	28	31.696,97	39.119,91	0,00	70.816,88	0,63	2.684.323,54	2.755.140,42	6,63	47,30
De > 6 a < 12 Meses	18	52.004,49	36.564,26	0,00	88.568,75	0,79	1.571.314,95	1.659.883,70	3,99	45,25
De = 12 a < 18 Meses	14	84.146,38	32.042,21	0,00	116.188,59	1,04	1.382.209,68	1.498.398,27	3,60	50,35
De = 18 a < 24 Meses	7	38.937,99	15.084,90	0,00	54.022,89	0,48	478.929,59	532.952,48	1,28	47,88
De ≥ 2 Años	219	8.443.372,91	2.285.927,18	36.982,20	10.766.282,29	95,98	16.774.116,85	27.540.399,14	66,25	61,35
Subtotal	389	8.689.732,96	2.443.074,31	83.828,11	11.216.635,38	100,00	30.352.631,46	41.569.266,84	100,00	51,40
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	51.277,12	0,00	0,00	51.277,12	6,18	0,00	51.277,12	6,18	53,94
De ≥ 2 Años	11	718.233,82	59.019,35	1.095,77	778.348,94	93,82	0,00	778.348,94	93,82	37,22
Subtotal	12	769.510,94	59.019,35	1.095,77	829.626,06	100,00	0,00	829.626,06	100,00	37,95
Total	401	9.459.243,90	2.502.093,66	84.923,88	12.046.261,44		30.352.631,46	42.398.892,90		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es