

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/12/2023
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	29/01/2024	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	29/01/2024	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	80.021,56 352.094.864,00 80,02%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1480% 29/01/2024 866,704625 Bruto 702,030746 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (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	4,3880% 29/01/2024 1.145,755556 Bruto 928,062000 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	4,7380% 29/01/2024 1.237,144444 Bruto 1.002,087000 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	6,9380% 29/01/2024 1.811,588889 Bruto 1.467,387000 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	7,9380% 29/01/2024 2.072,700000 Bruto 1.678,887000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		481.994.864,00	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							
			% 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	5,81	5,37	4,91	4,54	4,16	3,64	3,37
		Fecha	Años	18/06/2029	07/03/2029	20/09/2028	11/05/2028	22/12/2027	24/09/2027	15/06/2027
		Amort. final	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,31	4,92	4,57	4,26	3,98
		Fecha	Años	24/01/2030	26/07/2029	14/02/2029	24/09/2028	19/05/2028	27/01/2028	17/10/2027
		Amort. final	Años	13,26	12,51	11,76	11,26	10,51	10,01	9,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
		Fecha	Años	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030
		Amort. final	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,34	14,58	13,84	13,14	12,47	11,85	11,26
		Fecha	Años	24/02/2039	21/05/2038	25/08/2037	11/12/2036	12/04/2036	29/08/2035	28/01/2035
		Amort. final	Años	17,51	16,76	16,26	15,51	15,01	14,26	13,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
		Fecha	Años	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030
		Amort. final	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,73	18,06	17,41	16,80	16,20	15,58	14,95
		Fecha	Años	16/07/2042	11/11/2041	21/03/2041	10/08/2040	03/01/2040	23/05/2039	05/10/2038
		Amort. final	Años	20,27	19,76	19,01	18,27	17,51	17,01	16,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
		Fecha	Años	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	26/07/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030
		Amort. final	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,72	21,38	20,99	20,53	20,04	19,54	19,04
		Fecha	Años	11/07/2045	10/03/2045	16/10/2044	03/05/2044	05/11/2043	07/05/2043	05/11/2042
		Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
		Fecha	Años	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030
		Amort. final	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,26	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27
		Fecha	Años	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049
		Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27

* 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	73,05%	352.094.864,00	23,31%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	13,07%	63.000.000,00	9,58%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	4,98%	24.000.000,00	4,36%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	4,15%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	4,75%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		481.994.864,00			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		15.257.530,83	3,904%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		582.041,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.695,76	
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: 31/12/2023
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	5.994	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	462.928.113,54	2.000.022.095,64
Medio	77.231,92	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	358.335,48	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	4,59%	4,74%
Mínimo	3,23%	2,58%
Máximo	6,72%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	207	377
Mínimo	03/01/2024	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%	1,42	7,09	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,75	15,63	0,27	16,56
20,01 - 30%	11,69	25,60	1,09	25,94
30,01 - 40%	20,23	35,65	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,28	45,32	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,01	54,54	8,10	55,57
60,01 - 70%	11,62	64,20	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,00	74,33	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		43,80		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		77,06		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,92%	0,68%	0,65%	0,63%	0,36%
Tasa anual equivalente	10,44%	7,89%	7,55%	7,35%	4,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,56%	11,71%
Aragón	0,92%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,41%	6,64%
Cantabria	0,46%	0,41%
Castilla y León	4,46%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,00%	2,76%
Cataluña	13,71%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,77%	0,52%
Galicia	1,64%	1,78%
Islas Baleares	7,02%	6,29%
La Rioja	0,28%	0,37%
Madrid	8,10%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,52%	2,68%
Navarra	1,25%	1,41%
Pais Vasco	2,45%	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	60	9.801,14	11.707,41	50.313,62	71.822,17	0,62	3.553.897,12	3.625.719,29	8,77	27,56
De > 1 a = 2 Meses	25	16.155,94	15.420,60	0,00	31.576,54	0,27	2.299.013,17	2.330.589,71	5,64	39,61
De > 2 a = 3 Meses	10	9.004,06	7.852,38	0,00	16.856,44	0,15	842.834,70	859.691,14	2,08	39,89
De > 3 a = 6 Meses	32	42.441,19	44.935,35	0,00	87.376,54	0,75	2.702.059,35	2.789.435,89	6,75	44,84
De > 6 a < 12 Meses	21	54.042,99	58.091,77	0,00	112.134,76	0,97	1.965.149,07	2.077.283,83	5,02	45,55
De = 12 a < 18 Meses	13	85.465,63	45.550,94	0,00	131.016,57	1,13	1.351.682,02	1.482.698,59	3,59	50,12
De = 18 a < 24 Meses	6	36.174,29	15.613,64	0,00	51.787,93	0,45	414.572,77	466.360,70	1,13	52,09
De ≥ 2 Años	222	8.596.450,33	2.466.877,48	49.129,13	11.112.456,94	95,67	16.611.327,93	27.723.784,87	67,04	61,31
Subtotal	389	8.849.535,57	2.666.049,57	99.442,75	11.615.027,89	100,00	29.740.536,13	41.355.564,02	100,00	51,03
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	51.077,76	206,74	0,00	51.284,50	6,15	0,00	51.284,50	6,15	53,95
De ≥ 2 Años	11	718.233,82	63.776,83	1.095,77	783.106,42	93,85	0,00	783.106,42	93,85	37,45
Subtotal	12	769.311,58	63.983,57	1.095,77	834.390,92	100,00	0,00	834.390,92	100,00	38,17
Total	401	9.618.847,15	2.730.033,14	100.538,52	12.449.418,81		29.740.536,13	42.189.954,94		