

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	29/04/2024	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	29/04/2024	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	76.298,92 335.715.248,00 76,30%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1350% 29/04/2024 797,503864 Bruto 645,978130 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	4,3750% 29/04/2024 1.105,902778 Bruto 895,781250 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	4,7250% 29/04/2024 1.194,375000 Bruto 967,443750 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	6,9250% 29/04/2024 1.750,486111 Bruto 1.417,893750 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	7,9250% 29/04/2024 2.003,263889 Bruto 1.622,643750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		465.615.248,00	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	5,71	5,27	4,81	4,45	4,12	3,82	3,55	3,35	
		Amort. final	Fecha	14/10/2029	04/05/2029	18/11/2028	10/07/2028	13/03/2028	24/11/2027	15/08/2027	03/06/2027	
			Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,17	5,67	5,23	4,84	4,50	4,19	3,92	3,67	
		Amort. final	Fecha	29/03/2030	29/09/2029	22/04/2029	01/12/2028	28/07/2028	07/04/2028	28/12/2027	30/09/2027	
			Fecha	27/01/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/01/2035	27/07/2034	27/10/2033	27/04/2033	27/10/2032	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,00	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,10	14,35	13,62	12,92	12,26	11,65	11,07	10,53	
		Amort. final	Fecha	02/03/2039	31/05/2038	07/09/2037	26/12/2036	01/05/2036	18/09/2035	20/02/2035	08/08/2034	
			Fecha	27/04/2041	27/10/2040	27/01/2040	27/07/2039	27/10/2038	27/04/2038	27/10/2037	27/10/2036	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,00	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,50	17,83	17,20	16,59	16,00	15,39	14,77	14,15	
		Amort. final	Fecha	26/07/2042	24/11/2041	05/04/2041	28/08/2040	23/01/2040	15/06/2039	02/11/2038	19/03/2038	
			Fecha	27/01/2044	27/07/2043	27/10/2042	27/01/2042	27/07/2041	27/01/2041	27/04/2040	27/10/2039	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,00	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	26/04/2033	27/10/2032	26/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,48	21,15	20,76	20,32	19,83	19,34	18,84	18,35	
		Amort. final	Fecha	18/07/2045	18/03/2045	27/10/2044	18/05/2044	22/11/2043	27/05/2043	28/11/2042	30/05/2042	
			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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,25	8,75	8,00	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	25,01	
		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	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
			Actual		A la emisión	
			% MC	% MC	% 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	72,10%	335.715.248,00	24,17%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	13,53%	63.000.000,00	9,94%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	5,15%	24.000.000,00	4,52%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	4,30%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	4,92%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		465.615.248,00			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	1.191.838,16	3,882%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	311.363,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.482,18		
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: 31/01/2024
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

Depositorio Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.959	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	458.205.536,27	2.000.022.095,64
Medio	76.893,03	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	357.492,17	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	4,68%	4,74%
Mínimo	3,42%	2,58%
Máximo	6,72%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	206	377
Mínimo	01/02/2024	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%	1,41	7,01	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,82	15,61	0,27	16,56
20,01 - 30%	11,78	25,61	1,09	25,94
30,01 - 40%	20,47	35,69	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,32	45,36	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,86	54,53	8,10	55,57
60,01 - 70%	11,34	64,18	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,01	74,23	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	43,69			75,23
Mínimo	0,00			0,52
Máximo	76,97			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,73%	0,65%	0,64%	0,36%
Tasa anual equivalente	7,20%	8,42%	7,48%	7,45%	4,28%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,56%	11,71%
Aragón	0,92%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,40%	6,64%
Cantabria	0,46%	0,41%
Castilla y León	4,48%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,01%	2,76%
Cataluña	13,70%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,08%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,65%	1,78%
Islas Baleares	7,01%	6,29%
La Rioja	0,28%	0,37%
Madrid	8,10%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,26%	1,41%
País Vasco	2,46%	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	67	13.215,07	15.813,25	50.313,62	79.341,94	0,67	4.414.897,17	4.494.239,11	10,49	29,79
De > 1 a = 2 Meses	25	14.208,74	16.452,52	0,00	30.661,26	0,26	2.333.366,70	2.364.027,96	5,52	40,41
De > 2 a = 3 Meses	12	10.213,95	10.275,69	0,00	20.489,64	0,17	1.002.630,38	1.023.120,02	2,39	38,77
De > 3 a = 6 Meses	29	36.493,57	44.402,26	0,00	80.895,83	0,69	2.454.294,16	2.535.189,99	5,92	46,81
De > 6 a < 12 Meses	25	67.296,21	72.361,42	0,00	139.657,63	1,18	2.359.957,43	2.499.615,06	5,84	44,03
De = 12 a < 18 Meses	12	71.894,73	46.681,59	0,00	118.576,32	1,00	1.259.497,95	1.378.074,27	3,22	49,52
De = 18 a < 24 Meses	9	59.605,87	27.040,53	0,00	86.646,40	0,73	656.167,81	742.814,21	1,73	53,34
De ≥ 2 Años	222	8.664.944,62	2.532.358,86	49.129,13	11.246.432,61	95,29	16.545.584,94	27.792.017,55	64,89	61,46
Subtotal	401	8.937.872,76	2.765.386,12	99.442,75	11.802.701,63	100,00	31.026.396,54	42.829.098,17	100,00	50,95
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a = 2 Meses	1	51.077,76	413,07	0,00	51.490,83	6,16	0,00	51.490,83	6,16	54,17
De ≥ 2 Años	11	718.233,82	65.490,42	1.095,77	784.820,01	93,84	0,00	784.820,01	93,84	37,53
Subtotal	12	769.311,58	65.903,49	1.095,77	836.310,84	100,00	0,00	836.310,84	100,00	38,26
Total	413	9.707.184,34	2.831.289,61	100.538,52	12.639.012,47		31.026.396,54	43.665.409,01		