

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
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	29/07/2024	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	29/07/2024	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	72.890,29 320.717.276,00 72,89%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0740% 29/07/2024 750,636355 Bruto 608,015448 Neto	27/04/2050 29/07/2024 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	4,3140% 29/07/2024 1.090,483333 Bruto 883,291500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3 (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	4,6640% 29/07/2024 1.178,955556 Bruto 954,954000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 (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	6,8640% 29/07/2024 1.735,068667 Bruto 1.405,404000 Neto	27/04/2050 29/07/2024 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	7,8640% 29/07/2024 1.987,844444 Bruto 1.610,154000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		450.617.276,00	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							
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,57	5,08	4,69	4,27	4,02	3,72	3,45
		Amort. final	Fecha	22/11/2029	25/05/2029	04/01/2029	05/08/2028	03/05/2028	16/01/2028	08/10/2027
			Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,02	5,54	5,11	4,74	4,40	4,10	3,83
		Amort. final	Fecha	05/05/2030	10/11/2029	08/06/2029	21/01/2029	20/09/2028	03/06/2028	27/02/2028
			Años	12,76	12,00	11,25	10,75	10,00	9,50	9,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030
			Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,77	14,02	13,31	12,63	11,98	11,38	10,82
		Amort. final	Fecha	31/01/2039	04/05/2038	16/08/2037	10/12/2036	20/04/2036	13/09/2035	19/02/2035
			Años	17,01	16,25	15,76	15,00	14,50	13,00	12,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030
			Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,20	17,54	16,91	16,31	15,73	15,13	14,52
		Amort. final	Fecha	05/07/2042	06/11/2041	22/03/2041	17/08/2040	16/01/2040	11/06/2039	01/11/2038
			Años	19,76	19,25	18,51	17,76	17,25	16,76	16,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
		Amort. final	Fecha	26/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	26/01/2031	27/07/2030	27/01/2030
			Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,20	20,87	20,48	20,04	19,56	19,08	18,59
		Amort. final	Fecha	05/07/2045	07/03/2045	17/10/2044	09/05/2044	16/11/2043	23/05/2043	27/11/2042
			Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
		Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030
			Años	9,00	8,25	7,75	7,00	6,75	6,25	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
		Amort. final	Fecha	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047
			Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26

* 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	71,17%	320.717.276,00	25,02%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	13,98%	63.000.000,00	10,29%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	5,33%	24.000.000,00	4,68%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	4,44%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	5,08%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		450.617.276,00			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	14.922.425,63	3,892%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	171.325,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	43.882,38		
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: 30/06/2024
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

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.752	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	434.111.365,20	2.000.022.095,64
Medio	75.471,38	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	353.834,81	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	4,71%	4,74%
Mínimo	2,95%	2,58%
Máximo	6,66%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	202	377
Mínimo	05/07/2024	05/12/2007
Máximo	10/09/2047	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%	1,53	6,92	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,87	15,69	0,27	16,56
20,01 - 30%	12,48	25,43	1,09	25,94
30,01 - 40%	20,69	35,50	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,69	45,25	4,71	45,61
50,01 - 60%	22,96	54,34	8,10	55,57
60,01 - 70%	10,83	63,88	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,95	74,22	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		43,11		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		76,51		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,68%	0,68%	0,65%	0,65%	0,37%
Tasa anual equivalente	7,81%	7,81%	7,48%	7,52%	4,36%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,60%	11,71%
Aragón	0,95%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,50%	6,64%
Cantabria	0,48%	0,41%
Castilla y León	4,53%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,06%	2,76%
Cataluña	13,55%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,86%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,65%	1,78%
Islas Baleares	7,13%	6,29%
La Rioja	0,28%	0,37%
Madrid	8,05%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,26%	1,41%
Pais Vasco	2,52%	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	61	11.727,43	12.048,59	53.554,81	77.330,83	0,64	3.280.730,95	3.358.061,78	8,20	24,84
De > 1 a = 2 Meses	16	7.805,69	7.681,63	0,00	15.487,32	0,13	1.156.672,98	1.172.160,30	2,86	42,08
De > 2 a = 3 Meses	18	15.124,63	15.958,04	1.000,00	32.082,67	0,27	1.600.226,70	1.632.309,37	3,99	43,61
De > 3 a = 6 Meses	18	25.789,78	32.621,77	0,00	58.411,55	0,49	1.710.422,80	1.768.834,35	4,32	44,56
De > 6 a < 12 Meses	37	90.235,99	109.258,54	0,00	199.494,53	1,66	3.317.104,97	3.516.599,50	8,59	43,81
De = 12 a < 18 Meses	16	65.559,35	71.939,95	0,00	137.499,30	1,14	1.330.178,51	1.467.677,81	3,58	50,79
De = 18 a < 24 Meses	11	94.217,05	62.733,80	0,00	156.950,85	1,30	1.064.771,55	1.221.722,40	2,98	49,15
De ≥ 2 Años	218	8.556.800,67	2.744.830,77	57.825,33	11.359.456,77	94,37	15.456.321,73	26.815.778,50	65,48	60,74
Subtotal	395	8.867.260,59	3.057.073,09	112.380,14	12.036.713,82	100,00	28.916.430,19	40.953.144,01	100,00	50,21
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	50.367,19	0,00	0,00	50.367,19	6,59	0,00	50.367,19	6,59	52,98
De ≥ 2 Años	10	645.196,89	67.466,82	1.095,77	713.759,48	93,41	0,00	713.759,48	93,41	36,46
Subtotal	11	695.564,08	67.466,82	1.095,77	764.126,67	100,00	0,00	764.126,67	100,00	37,22
Total	406	9.562.824,67	3.124.539,91	113.475,91	12.800.840,49		28.916.430,19	41.717.270,68		