

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	28/10/2024	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	28/10/2024	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	69.781,23 307.037.412,00 69,78%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,9080% 28/10/2024 689,337757 Bruto 558,363583 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	4,1480% 28/10/2024 1.048,522222 Bruto 849,303000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3 (sf) D (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	4,4980% 28/10/2024 1.136,994444 Bruto 920,965500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 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	6,6980% 28/10/2024 1.693,105556 Bruto 1.371,415500 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	7,6980% 28/10/2024 1.945,883333 Bruto 1.576,165500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		436.937.412,00	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	5,36	4,94	4,49	4,15	3,83	3,61	3,34	3,15	
		Amort. final	Años	05/12/2029	04/07/2029	23/01/2029	20/09/2028	28/05/2028	07/03/2028	29/11/2027	21/09/2027	
			Fecha	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,86	5,39	4,98	4,61	4,29	4,00	3,74	3,51	
		Amort. final	Años	06/06/2030	18/12/2029	21/07/2029	09/03/2029	10/11/2028	28/07/2028	24/04/2028	31/01/2028	
			Fecha	12,25	11,50	11,00	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,42	13,70	12,99	12,32	11,69	11,11	10,56	10,05	
		Amort. final	Años	28/12/2038	05/04/2038	22/07/2037	21/11/2036	05/04/2036	03/09/2035	15/02/2035	13/08/2034	
			Fecha	16,51	16,01	15,51	14,75	14,25	13,51	12,75	12,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,89	17,23	16,62	16,03	15,45	14,86	14,26	13,66	
		Amort. final	Años	14/06/2042	18/10/2041	08/03/2041	04/08/2040	06/01/2040	04/06/2039	28/10/2038	22/03/2038	
			Fecha	19,51	18,76	18,26	17,51	17,01	16,26	15,76	15,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	26/01/2033	27/07/2032	26/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	26/07/2030	26/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,92	20,60	20,21	19,77	19,30	18,82	18,34	17,86	
		Amort. final	Años	26/06/2045	26/02/2045	08/10/2044	01/05/2044	11/11/2043	20/05/2043	26/11/2042	02/06/2042	
			Fecha	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Fecha	8,50	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
		Amort. final	Años	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	
			Fecha	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	

* 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	70,27%	307.037.412,00	25,84%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	14,42%	63.000.000,00	10,63%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	5,49%	24.000.000,00	4,83%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	4,58%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	5,24%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		436.937.412,00			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	6.983.814,71	3,664%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	91.733,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	26.461,49		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	5.686	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	425.198.841,49	2.000.022.095,64
Medio	74.779,96	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	352.350,35	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	4,66%	4,74%
Mínimo	2,95%	2,58%
Máximo	6,66%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	200	377
Mínimo	01/10/2024	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%	1,58	6,86	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,99	15,76	0,27	16,56
20,01 - 30%	12,58	25,37	1,09	25,94
30,01 - 40%	20,96	35,44	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,53	45,17	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,03	54,24	8,10	55,57
60,01 - 70%	10,46	63,75	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,87	74,02	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	42,85		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	76,32		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,62%	0,66%	0,64%	0,37%
Tasa anual equivalente	5,99%	7,17%	7,66%	7,42%	4,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,81%	11,71%
Aragón	0,85%	0,91%
Asturias	0,33%	0,41%
Canarias	7,25%	6,64%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,29%	2,76%
Cataluña	13,54%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,15%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,37%	1,78%
Islas Baleares	7,16%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,03%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,00%	2,68%
Navarra	1,15%	1,41%
Pais Vasco	2,38%	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	55	9.225,81	10.417,20	53.554,81	73.197,82	0,60	2.866.906,25	2.940.104,07	7,28	24,48
De > 1 a = 2 Meses	20	9.993,76	9.653,56	0,00	19.647,32	0,16	1.390.131,82	1.409.779,14	3,49	40,04
De > 2 a = 3 Meses	13	13.223,71	12.039,05	0,00	25.262,76	0,21	1.094.976,40	1.120.239,16	2,77	43,93
De > 3 a = 6 Meses	25	34.513,91	41.522,00	1.000,00	77.035,91	0,63	2.268.206,16	2.345.242,07	5,80	41,34
De > 6 a < 12 Meses	33	84.255,48	115.719,54	0,00	199.975,02	1,64	3.194.035,41	3.394.010,43	8,40	45,52
De = 12 a < 18 Meses	17	71.147,22	75.261,76	0,00	146.408,98	1,20	1.299.010,76	1.445.419,74	3,58	47,14
De = 18 a < 24 Meses	9	65.416,75	41.024,13	0,00	106.440,88	0,87	545.901,27	652.342,15	1,61	47,22
De ≥ 2 Años	220	8.608.809,64	2.882.295,87	57.825,33	11.548.930,84	94,69	15.548.210,13	27.097.140,97	67,07	60,39
Subtotal	392	8.896.586,28	3.187.933,11	112.380,14	12.196.899,53	100,00	28.207.378,20	40.404.277,73	100,00	50,17
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	50.263,29	201,18	0,00	50.464,47	6,58	0,00	50.464,47	6,58	53,09
De ≥ 2 Años	10	645.196,89	70.334,49	1.095,77	716.627,15	93,42	0,00	716.627,15	93,42	36,60
Subtotal	11	695.460,18	70.535,67	1.095,77	767.091,62	100,00	0,00	767.091,62	100,00	37,37
Total	403	9.592.046,46	3.258.468,78	113.475,91	12.963.991,15		28.207.378,20	41.171.369,35		

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