

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	27/01/2025	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	27/01/2025	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	67.117,30 295.316.120,00 67,12%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2820% 27/01/2025 556,816307 Bruto 451,021209 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	3,5220% 27/01/2025 890,283333 Bruto 721,129500 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	3,8720% 27/01/2025 978,755556 Bruto 792,792000 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	6,0720% 27/01/2025 1.534,868667 Bruto 1.243,242000 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	7,0720% 27/01/2025 1.787,644444 Bruto 1.447,992000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		425.216.120,00	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	5,20	4,73	4,36	4,02	3,72	3,50	3,23	3,05	
		Amort. final	Fecha	09/01/2030	19/07/2029	07/03/2029	05/11/2028	15/07/2028	26/04/2028	20/01/2028	13/11/2027	
			Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,69	5,24	4,85	4,49	4,18	3,90	3,65	3,43	
		Amort. final	Fecha	06/07/2030	24/01/2030	01/09/2029	25/04/2029	31/12/2028	20/09/2028	21/06/2028	31/03/2028	
			Años	12,01	11,25	10,75	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,08	13,36	12,67	12,02	11,41	10,84	10,30	9,81	
		Amort. final	Fecha	22/11/2038	05/03/2038	27/06/2037	02/11/2036	22/03/2036	27/08/2035	13/02/2035	16/08/2034	
			Años	16,26	15,76	15,26	14,50	13,75	13,26	12,50	12,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,56	16,92	16,32	15,74	15,17	14,59	14,00	13,41	
		Amort. final	Fecha	15/05/2042	25/09/2041	17/02/2041	19/07/2040	26/12/2039	27/05/2039	23/10/2038	22/03/2038	
			Años	19,26	18,51	18,01	17,26	16,51	16,01	15,51	15,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	26/04/2032	26/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	26/01/2030	26/10/2029	
			Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,64	20,31	19,93	19,49	19,02	18,55	18,08	17,60	
		Amort. final	Fecha	14/06/2045	12/02/2045	26/09/2044	20/04/2044	01/11/2043	12/05/2043	21/11/2042	31/05/2042	
			Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	
		Amort. final	Fecha	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	27/07/2047	
			Años	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	22,76	

* 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	69,45%	295.316.120,00	26,60%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	14,82%	63.000.000,00	10,94%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	5,64%	24.000.000,00	4,97%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	4,70%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	5,39%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		425.216.120,00			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	1.119.766,52	3,416%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	400.779,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.301,41		
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: 31/10/2024
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	5.617	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	416.516.414,40	2.000.022.095,64
Medio	74.152,82	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	350.853,44	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	4,55%	4,74%
Mínimo	2,95%	2,58%
Máximo	6,66%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	199	377
Mínimo	01/11/2024	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%	1,61	6,85	0,01	7,40
10,01 - 20%	5,18	15,89	0,27	16,56
20,01 - 30%	12,67	25,34	1,09	25,94
30,01 - 40%	21,08	35,33	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,50	45,08	4,71	45,61
50,01 - 60%	22,90	54,16	8,10	55,57
60,01 - 70%	10,22	63,66	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,84	74,03	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		42,62		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		76,13		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,54%	0,60%	0,64%	0,38%
Tasa anual equivalente	6,76%	6,25%	7,00%	7,45%	4,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,89%	11,71%
Aragón	0,85%	0,91%
Asturias	0,32%	0,41%
Canarias	7,16%	6,64%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,32%	2,76%
Cataluña	13,52%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,09%	34,98%
Extremadura	0,76%	0,52%
Galicia	1,37%	1,78%
Islas Baleares	7,17%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,08%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,02%	2,68%
Navarra	1,08%	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	62	11.578,01	13.270,36	53.554,81	78.403,18	0,67	3.531.566,46	3.609.969,64	9,18	26,53
De > 1 a = 2 Meses	20	10.882,86	8.989,58	0,00	19.872,44	0,17	1.507.619,68	1.527.492,12	3,88	41,25
De > 2 a = 3 Meses	13	11.245,63	9.265,56	0,00	20.511,19	0,18	958.204,49	978.715,68	2,49	41,41
De > 3 a = 6 Meses	20	31.655,63	35.012,21	0,00	66.667,84	0,57	1.934.339,99	2.001.007,83	5,09	43,21
De > 6 a < 12 Meses	32	85.024,84	103.390,13	1.000,00	189.414,97	1,63	2.891.746,11	3.081.161,08	7,83	42,39
De = 12 a < 18 Meses	15	96.961,13	65.954,75	0,00	162.915,88	1,40	1.101.218,02	1.264.133,90	3,21	41,84
De = 18 a < 24 Meses	13	88.561,27	76.461,02	0,00	165.022,29	1,42	1.016.259,69	1.181.281,98	3,00	44,90
De ≥ 2 Años	201	8.113.253,07	2.776.369,95	54.422,54	10.944.045,56	93,97	14.738.829,39	25.682.874,95	65,31	63,20
Subtotal	376	8.449.162,44	3.088.713,56	108.977,35	11.646.853,35	100,00	27.679.783,83	39.326.637,18	100,00	50,50
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a = 3 Meses	1	50.263,29	602,28	0,00	50.865,57	6,95	0,00	50.865,57	6,95	53,51
De ≥ 2 Años	9	610.330,81	70.745,22	0,00	681.076,03	93,05	0,00	681.076,03	93,05	36,46
Subtotal	10	660.594,10	71.347,50	0,00	731.941,60	100,00	0,00	731.941,60	100,00	37,28
Total	386	9.109.756,54	3.160.061,06	108.977,35	12.378.794,95		27.679.783,83	40.058.578,78		