

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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	28/04/2025	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	28/04/2025	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	64.140,03 282.216.132,00 64,14%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2.8830% 28/04/2025 467,425814 Bruto 378,614909 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	3,1230% 28/04/2025 789,425000 Bruto 639,434250 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	3,4730% 28/04/2025 877,897222 Bruto 711,096750 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	5,6730% 28/04/2025 1.434,008333 Bruto 1.161,546750 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	6,6730% 28/04/2025 1.686,786111 Bruto 1.366,296750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		412.116.132,00	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	4,95	4,56	4,13	3,81	3,58	3,30	3,11	2,93	
		Fecha	Años	06/01/2030	17/08/2029	14/03/2029	16/11/2028	25/08/2028	14/05/2028	06/03/2028	31/12/2027	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,47	5,05	4,67	4,34	4,04	3,77	3,53	3,32	
		Fecha	Años	18/07/2030	12/02/2030	27/09/2029	28/05/2029	08/02/2029	02/11/2028	07/08/2028	21/05/2028	
		Amort. final	Años	11,50	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	Años	27/10/2032	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,65	12,95	12,28	11,65	11,05	10,50	9,99	9,51	
		Fecha	Años	16/09/2038	04/01/2038	05/05/2037	16/09/2036	13/02/2036	26/07/2035	19/01/2035	28/07/2034	
		Amort. final	Años	16,01	15,26	14,76	14,25	13,50	12,76	12,25	11,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	Años	27/10/2032	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,17	16,55	15,95	15,39	14,82	14,25	13,67	13,09	
		Fecha	Años	25/03/2042	10/08/2041	05/01/2041	13/06/2040	20/11/2039	26/04/2039	25/09/2038	27/02/2038	
		Amort. final	Años	18,76	18,26	17,51	16,76	16,26	15,76	15,26	14,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	Años	27/10/2032	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,33	19,99	19,60	19,16	18,70	18,23	17,77	17,30	
		Fecha	Años	20/05/2045	17/01/2045	28/08/2044	22/03/2044	04/10/2043	17/04/2043	29/10/2042	12/05/2042	
		Amort. final	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
		Fecha	Años	27/10/2032	27/04/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029	
		Amort. final	Años	7,75	7,25	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	
		Fecha	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	
		Amort. final	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	

* 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	68,48%	282.216.132,00	27,49%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	15,29%	63.000.000,00	11,30%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	5,82%	24.000.000,00	5,14%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	4,85%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	5,56%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		412.116.132,00			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	886.462,80	2,905%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	355.454,26	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	13.033,84	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	
	Línea Liquidez A1	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

Informe resumen

Fecha: 31/01/2025
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	5.498	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	402.269.532,34	2.000.022.095,64
Medio	73.166,52	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	348.584,49	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	4,17%	4,74%
Mínimo	2,90%	2,58%
Máximo	6,22%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	196	377
Mínimo	02/02/2025	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,58	6,67	0,01	7,40
10,01 - 20%	5,61	15,96	0,27	16,56
20,01 - 30%	12,68	25,34	1,09	25,94
30,01 - 40%	21,46	35,19	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,89	45,01	4,71	45,61
50,01 - 60%	22,33	54,03	8,10	55,57
60,01 - 70%	9,58	63,46	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,87	73,73	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	42,21		75,23	
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		75,84		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,63%	0,58%	0,62%	0,38%
Tasa anual equivalente	6,38%	7,30%	6,78%	7,17%	4,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,95%	11,71%
Aragón	0,86%	0,91%
Asturias	0,33%	0,41%
Canarias	7,21%	6,64%
Cantabria	0,48%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,31%	2,78%
Cataluña	13,47%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,92%	34,98%
Extremadura	0,77%	0,52%
Galicia	1,38%	1,78%
Islas Baleares	7,26%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,10%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,00%	2,68%
Navarra	1,08%	1,41%
Pais Vasco	2,41%	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	64	11.875,56	11.523,59	56.393,41	79.792,56	0,69	3.611.668,63	3.691.461,19	9,35
De > 1 a = 2 Meses	34	20.654,96	18.201,13	0,00	38.856,09	0,34	2.511.256,58	2.550.112,67	6,46
De > 2 a = 3 Meses	19	15.382,61	14.085,96	0,00	29.468,57	0,26	1.755.609,31	1.785.077,88	4,52
De > 3 a = 6 Meses	17	22.418,02	24.165,70	0,00	46.583,72	0,40	1.466.452,48	1.513.036,20	3,83
De > 6 a < 12 Meses	25	73.482,26	84.967,85	1.000,00	159.450,11	1,38	2.446.412,76	2.605.862,87	6,60
De = 12 a < 18 Meses	21	86.624,51	97.379,07	0,00	184.003,58	1,60	1.776.588,19	1.960.591,77	4,97
De = 18 a < 24 Meses	14	123.311,71	85.269,78	0,00	208.581,49	1,81	1.011.840,63	1.220.422,12	3,09
De ≥ 2 Años	193	7.912.717,34	2.806.657,64	49.226,75	10.768.601,73	93,52	13.374.382,61	24.142.984,34	61,17
Subtotal	387	8.266.466,97	3.142.250,72	106.620,16	11.515.337,85	100,00	27.954.211,19	39.469.549,04	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a = 6 Meses	1	50.263,29	1.200,77	0,00	51.464,06	6,99	0,00	51.464,06	6,99
De ≥ 2 Años	9	610.330,81	74.439,21	0,00	684.770,02	93,01	0,00	684.770,02	93,01
Subtotal	10	660.594,10	75.639,98	0,00	736.234,08	100,00	0,00	736.234,08	100,00
Total	397	8.927.061,07	3.217.890,70	106.620,16	12.251.571,93		27.954.211,19	40.205.783,12	