

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2025
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	28/07/2025	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	28/07/2025	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	60.937,43 268.124.692,00 60,94%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,3710% 28/07/2025 365,220023 Bruto 295,828219 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	2,6110% 28/07/2025 660,002778 Bruto 534,602250 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1 (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	2,9610% 28/07/2025 748,475000 Bruto 606,264750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1 (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	5,1610% 28/07/2025 1.304,586111 Bruto 1.056,714750 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	6,1610% 28/07/2025 1.557,363889 Bruto 1.261,464750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		398.024.692,00	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	4,69	4,32	3,98	3,66	3,37	3,17	2,98	2,81	
		Amort. final	Fecha	04/01/2030	21/08/2029	18/04/2029	24/12/2028	07/09/2028	26/06/2028	20/04/2028	17/02/2028	
			Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	4,85	4,49	4,17	3,89	3,64	3,41	3,21	
		Amort. final	Fecha	29/07/2030	04/03/2030	24/10/2029	29/06/2029	17/03/2029	15/12/2028	23/09/2028	10/07/2028	
			Años	11,01	10,50	9,76	9,25	8,76	8,25	7,76	7,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,19	12,51	11,87	11,26	10,68	10,15	9,66	9,19	
		Amort. final	Fecha	03/07/2038	28/10/2037	06/03/2037	27/07/2036	31/12/2035	20/06/2035	21/12/2034	06/07/2034	
			Años	15,51	15,01	14,25	13,76	13,01	12,51	12,01	11,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,75	16,15	15,57	15,01	14,46	13,89	13,33	12,76	
		Amort. final	Fecha	22/01/2042	16/06/2041	18/11/2040	28/04/2040	10/10/2039	17/03/2039	22/08/2038	28/01/2038	
			Años	18,51	17,76	17,01	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	26/10/2029	
			Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	19,66	19,26	18,82	18,36	17,90	17,44	16,98	
		Amort. final	Fecha	26/04/2045	19/12/2044	28/07/2044	18/02/2044	03/09/2043	19/03/2043	03/10/2042	18/04/2042	
			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	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	Fecha	27/07/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	22,51	
		Amort. final	Fecha	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	
			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	% 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	67,36%	268.124.692,00	28,52%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	15,83%	63.000.000,00	11,73%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	6,03%	24.000.000,00	5,33%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	5,02%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	5,75%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		398.024.692,00			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	11.870.556,57	2,161%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	175.082,05		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.029,78		
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	

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: 30/06/2025
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

Depositorio Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.303	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	379.105.005,95	2.000.022.095,64
Medio	71.488,78	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	343.971,50	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	3,59%	4,74%
Mínimo	2,54%	2,58%
Máximo	5,63%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	192	377
Mínimo	03/07/2025	05/12/2007
Máximo	05/01/2048	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%	1,66	6,66	0,01	7,40
10,01 - 20%	6,14	15,93	0,27	16,56
20,01 - 30%	13,15	25,36	1,09	25,94
30,01 - 40%	22,02	35,02	2,20	35,47
40,01 - 50%	26,85	45,06	4,71	45,61
50,01 - 60%	20,40	53,96	8,10	55,57
60,01 - 70%	8,98	63,01	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,79	73,53	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	41,49			75,23
Mínimo	0,00			0,52
Máximo	75,34			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,66%	0,67%	0,63%	0,39%
Tasa anual equivalente	7,37%	7,65%	7,70%	7,35%	4,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,91%	11,71%
Aragón	0,84%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,26%	6,64%
Cantabria	0,48%	0,41%
Castilla y León	4,18%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,30%	2,76%
Cataluña	13,59%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,81%	34,98%
Extremadura	0,77%	0,52%
Galicia	1,39%	1,78%
Islas Baleares	7,29%	6,29%
La Rioja	0,26%	0,37%
Madrid	8,17%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	1,94%	2,68%
Navarra	1,09%	1,41%
País Vasco	2,36%	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	65	12.863,06	8.788,78	61.938,07	83.589,91	0,75	3.028.324,57	3.111.914,48	9,25	21,47
De > 1 a = 2 Meses	11	6.097,61	3.822,76	0,00	9.920,37	0,09	734.302,49	744.222,86	2,21	36,54
De > 2 a = 3 Meses	9	5.699,47	4.179,79	0,00	9.879,26	0,09	485.505,01	495.384,27	1,47	38,81
De > 3 a = 6 Meses	18	30.626,40	22.994,42	0,00	53.620,82	0,48	1.437.826,77	1.491.447,59	4,43	36,20
De > 6 a < 12 Meses	19	48.002,62	47.967,23	0,00	95.969,85	0,87	1.521.189,75	1.617.159,60	4,80	42,87
De = 12 a < 18 Meses	18	90.215,07	99.341,19	1.000,00	190.556,26	1,72	1.781.756,40	1.972.312,66	5,86	45,24
De = 18 a < 24 Meses	8	88.316,60	47.577,50	0,00	135.894,10	1,23	522.298,48	658.192,58	1,96	38,42
De ≥ 2 Años	185	7.578.936,40	2.890.887,64	34.271,54	10.504.095,58	94,77	13.061.826,06	23.565.921,64	70,02	62,31
Subtotal	333	7.860.757,23	3.125.559,31	97.209,61	11.083.526,15	100,00	22.573.029,53	33.656.555,68	100,00	48,36
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	50.263,29	2.189,72	0,00	52.453,01	7,06	0,00	52.453,01	7,06	55,18
De ≥ 2 Años	9	610.330,81	79.718,19	0,00	690.049,00	92,94	0,00	690.049,00	92,94	36,94
Subtotal	10	660.594,10	81.907,91	0,00	742.502,01	100,00	0,00	742.502,01	100,00	37,82
Total	343	8.521.351,33	3.207.467,22	97.209,61	11.826.028,16		22.573.029,53	34.399.057,69		