

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2025
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

Depositorio 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	27/10/2025	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	27/10/2025	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	58.022,12 255.297.328,00 58,02%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,1490% 27/10/2025 315,187438 Bruto 255,301825 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	2,3890% 27/10/2025 603,886111 Bruto 489,147750 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	2,7390% 27/10/2025 692,358333 Bruto 560,810250 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	4,9390% 27/10/2025 1.248,469444 Bruto 1.011,260250 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	5,9390% 27/10/2025 1.501,247222 Bruto 1.216,010250 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	CCC- D
Total		385.197.328,00	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	4,44	02/01/2030	4,08	23/08/2029	3,74	24/04/2029	3,44	02/01/2029	3,23	17/10/2028	3,03	08/08/2028	2,86	04/06/2028	2,61	05/03/2028
		Amort. final	Años	6,75		6,25		5,75		5,25		5,00		4,75		4,50		4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	27/04/2032	4,66	27/10/2031	4,32	27/04/2031	4,02	27/10/2030	3,75	27/07/2030	3,50	27/04/2030	3,29	27/01/2030	3,09	27/07/2029
		Amort. final	Años	10,51	11/08/2030	10,00	24/03/2030	9,51	20/11/2029	9,00	01/08/2029	8,51	25/04/2029	8,00	26/01/2029	7,51	09/11/2028	7,25	29/08/2028
		Vida media	Años	6,75	27/01/2036	6,25	27/07/2035	5,75	27/01/2035	5,25	27/07/2034	5,00	27/01/2034	4,75	27/07/2033	4,50	27/01/2033	4,00	27/10/2032
		Amort. final	Años	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/01/2029	27/07/2028	27/04/2028	27/01/2028	27/07/2027	27/04/2027	27/01/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	23/04/2038	12,09	25/08/2037	11,46	09/01/2037	10,87	08/06/2036	10,32	21/11/2035	9,81	17/05/2035	9,33	24/11/2034	8,89	16/06/2034
		Amort. final	Años	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039	27/01/2039	27/07/2038	27/01/2038	27/07/2037	27/01/2037	27/07/2036	27/01/2036	27/07/2035	27/01/2035	27/07/2034	27/01/2034	27/07/2033	27/01/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	27/04/2032	6,25	27/10/2031	5,75	27/04/2031	5,25	27/10/2030	5,00	27/07/2030	4,75	27/04/2030	4,50	27/01/2030	4,00	27/07/2029
		Amort. final	Años	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/01/2029	27/07/2028	27/04/2028	27/01/2028	27/07/2027	27/04/2027	27/01/2027
		Vida media	Años	16,35	29/11/2041	15,76	26/04/2041	15,19	02/10/2040	14,65	18/03/2040	14,10	30/08/2039	13,55	09/02/2039	12,99	19/07/2038	12,44	31/12/2037
		Amort. final	Años	27/07/2043	27/01/2042	27/07/2042	27/01/2042	27/07/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039	27/01/2039	27/07/2038	27/01/2038	27/07/2037	27/01/2037	27/07/2036	27/01/2036
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	27/04/2032	6,25	27/10/2031	5,75	27/04/2031	5,25	27/10/2030	5,00	27/07/2030	4,75	27/04/2030	4,50	27/01/2030	4,00	27/07/2029
		Amort. final	Años	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/01/2029	27/07/2028	27/04/2028	27/01/2028	27/07/2027	27/04/2027	27/01/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,35	29/11/2041	15,76	26/04/2041	15,19	02/10/2040	14,65	18/03/2040	14,10	30/08/2039	13,55	09/02/2039	12,99	19/07/2038	12,44	31/12/2037
		Amort. final	Años	27/07/2043	27/01/2042	27/07/2042	27/01/2042	27/07/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039	27/01/2039	27/07/2038	27/01/2038	27/07/2037	27/01/2037	27/07/2036	27/01/2036
		Vida media	Años	6,75	27/04/2032	6,25	27/10/2031	5,75	27/04/2031	5,25	27/10/2030	5,00	27/07/2030	4,75	27/04/2030	4,50	27/01/2030	4,00	27/07/2029
		Amort. final	Años	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/01/2029	27/07/2028	27/04/2028	27/01/2028	27/07/2027	27/04/2027	27/01/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,68	29/03/2045	19,33	20/11/2044	18,93	26/06/2044	18,49	17/01/2044	18,03	04/08/2043	17,58	20/02/2043	17,13	08/09/2042	16,67	26/03/2042
		Amort. final	Años	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	27/04/2032	6,25	27/10/2031	5,75	27/04/2031	5,25	27/10/2030	5,00	27/07/2030	4,75	27/04/2030	4,50	27/01/2030	4,00	27/07/2029
		Amort. final	Años	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/01/2029	27/07/2028	27/04/2028	27/01/2028	27/07/2027	27/04/2027	27/01/2027
		Vida media	Años	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049
		Amort. final	Años	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049
		Amort. final	Años	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049
		Amort. final	Años	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049
		Vida media	Años	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049	24,27	27/10/2049
		Amort. final	Años	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049

* 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	66,28%	255.297.328,00	29,53%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	16,36%	63.000.000,00	12,14%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	6,23%	24.000.000,00	5,52%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	5,19%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	5,95%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		385.197.328,00			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	978.177,99	1,921%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	89.903,29		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.112,59		
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: 31/07/2025
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	5.263	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	374.709.995,15	2.000.022.095,64
Medio	71.197,03	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	343.040,80	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	3,47%	4,74%
Mínimo	2,48%	2,58%
Máximo	5,28%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	191	377
Mínimo	03/08/2025	05/12/2007
Máximo	05/12/2049	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%	1,67	6,66	0,01	7,40
10,01 - 20%	6,11	15,83	0,27	16,56
20,01 - 30%	13,31	25,31	1,09	25,94
30,01 - 40%	22,30	34,96	2,20	35,47
40,01 - 50%	26,88	45,07	4,71	45,61
50,01 - 60%	20,06	53,93	8,10	55,57
60,01 - 70%	8,89	62,93	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,77	73,56	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	41,34		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	75,24		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,61%	0,67%	0,63%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,71%	7,11%	7,75%	7,26%	4,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,84%	11,71%
Aragón	0,84%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,27%	6,64%
Cantabria	0,48%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,31%	2,76%
Cataluña	13,60%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,83%	34,98%
Extremadura	0,77%	0,52%
Galicia	1,40%	1,78%
Islas Baleares	7,32%	6,29%
La Rioja	0,26%	0,37%
Madrid	8,09%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	1,96%	2,68%
Navarra	1,09%	1,41%
País 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	58	9.318,91	6.395,94	59.569,34	75.284,19	0,68	2.463.163,54	2.538.447,73	7,79	20,97
De > 1 a = 2 Meses	12	8.182,14	4.132,63	2.368,73	14.683,50	0,13	893.895,88	908.579,38	2,79	31,41
De > 2 a = 3 Meses	4	2.019,67	2.686,45	0,00	4.706,12	0,04	304.510,00	309.216,12	0,95	40,56
De > 3 a = 6 Meses	22	33.961,23	22.185,22	0,00	56.146,45	0,51	1.590.085,91	1.646.232,36	5,05	36,43
De > 6 a < 12 Meses	16	40.115,23	34.911,82	0,00	75.027,05	0,68	1.185.601,30	1.260.628,35	3,87	37,27
De = 12 a < 18 Meses	16	69.849,85	83.513,05	1.000,00	154.362,90	1,40	1.596.158,16	1.750.521,06	5,37	47,32
De = 18 a < 24 Meses	9	54.646,02	66.201,07	0,00	120.847,09	1,09	810.526,75	931.373,84	2,86	53,32
De ≥ 2 Años	186	7.626.853,40	2.899.541,39	34.271,54	10.560.666,33	95,47	12.674.168,50	23.234.834,83	71,32	60,57
Subtotal	323	7.844.946,45	3.119.567,57	97.209,61	11.061.723,63	100,00	21.518.110,04	32.579.833,67	100,00	48,29
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	49.949,10	1.685,70	0,00	51.634,80	6,95	0,00	51.634,80	6,95	54,32
De ≥ 2 Años	9	610.330,81	80.677,30	0,00	691.008,11	93,05	0,00	691.008,11	93,05	36,99
Subtotal	10	660.279,91	82.363,00	0,00	742.642,91	100,00	0,00	742.642,91	100,00	37,83
Total	333	8.505.226,36	3.201.930,57	97.209,61	11.804.366,54		21.518.110,04	33.322.476,58		