

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2025
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	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	4,08	3,74	3,44	3,23	3,03	2,86	2,61	
		Fecha	02/01/2030	23/08/2029	24/04/2029	02/01/2029	17/10/2028	08/08/2028	04/06/2028	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	4,66	4,32	4,02	3,75	3,50	3,29	3,09	
		Fecha	11/08/2030	24/03/2030	20/11/2029	01/08/2029	25/04/2029	26/01/2029	09/11/2028	29/08/2028		
		Amort. final	Años	10,51	10,00	9,51	9,00	8,51	8,00	7,51	7,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00	
		Fecha	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/07/2029		
		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	12,75	12,09	11,46	10,87	10,32	9,81	9,33	8,89	
		Fecha	23/04/2038	25/08/2037	09/01/2037	08/06/2036	21/11/2035	17/05/2035	24/11/2034	16/06/2034		
		Amort. final	Años	15,01	14,51	14,01	13,26	12,76	12,26	11,51	11,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00	
		Fecha	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039	27/10/2038	27/04/2038	27/10/2037	27/01/2037	27/07/2036		
		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	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00	
		Fecha	27/04/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/07/2029		
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,35	15,76	15,19	14,65	14,10	13,55	12,99	12,44	
		Fecha	29/11/2041	26/04/2041	02/10/2040	18/03/2040	30/08/2039	09/02/2039	19/07/2038	31/12/2037		
		Amort. final	Años	18,01	17,26	16,76	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00	
		Fecha	27/07/2043	27/01/2042	27/04/2042	27/07/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039		
		Amort. final	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,68	19,33	18,93	18,49	18,03	17,58	17,13	16,67	
		Fecha	29/03/2045	20/11/2044	26/06/2044	17/01/2044	04/08/2043	20/02/2043	08/09/2042	26/03/2042		
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,00	
		Fecha	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049	27/10/2049		
		Amort. final	Años	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	

* 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	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		5.906.549,25	1,927%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		402.079,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.514,17	
Pasivo	Disponible	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: 31/08/2025
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	5.224	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	370.529.143,78	2.000.022.095,64
Medio	70.928,24	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	342.107,38	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	3,35%	4,74%
Mínimo	2,47%	2,58%
Máximo	5,28%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	190	377
Mínimo	01/09/2025	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%	1,69	6,67	0,01	7,40
10,01 - 20%	6,20	15,85	0,27	16,56
20,01 - 30%	13,45	25,33	1,09	25,94
30,01 - 40%	22,20	34,91	2,20	35,47
40,01 - 50%	27,55	45,08	4,71	45,61
50,01 - 60%	19,46	54,00	8,10	55,57
60,01 - 70%	8,68	62,85	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,78	73,45	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	41,20		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	75,12		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,60%	0,64%	0,63%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,96%	7,01%	7,42%	7,34%	4,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,82%	11,71%
Aragón	0,85%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,27%	6,64%
Cantabria	0,48%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,30%	2,76%
Cataluña	13,64%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,86%	34,98%
Extremadura	0,78%	0,52%
Galicia	1,38%	1,78%
Islas Baleares	7,28%	6,29%
La Rioja	0,26%	0,37%
Madrid	8,07%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	1,93%	2,68%
Navarra	1,10%	1,41%
País Vasco	2,40%	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	59	10.107,52	7.131,57	59.569,34	76.808,43	0,69	2.686.475,83	2.763.284,26	8,47
De > 1 a = 2 Meses	8	5.394,57	2.795,59	0,00	8.190,16	0,07	644.672,20	652.862,36	2,00
De > 2 a = 3 Meses	8	8.049,25	4.428,61	2.368,73	14.846,59	0,13	587.432,55	602.279,14	1,85
De > 3 a = 6 Meses	20	30.183,97	22.150,93	0,00	52.334,90	0,47	1.527.616,78	1.579.951,68	4,84
De > 6 a < 12 Meses	17	41.574,58	36.580,74	0,00	78.155,32	0,70	1.195.463,69	1.273.619,01	3,90
De = 12 a < 18 Meses	14	63.787,84	73.478,05	1.000,00	138.265,89	1,24	1.426.240,09	1.564.505,98	4,79
De = 18 a < 24 Meses	10	61.112,22	65.376,32	0,00	126.488,54	1,13	794.556,82	921.045,36	2,82
De ≥ 2 Años	185	7.680.502,87	2.937.823,51	34.271,54	10.652.597,92	95,56	12.623.761,77	23.276.359,69	71,33
Subtotal	321	7.900.712,82	3.149.765,32	97.209,61	11.147.687,75	100,00	21.486.219,73	32.633.907,48	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a = 6 Meses	1	49.524,28	1.055,29	0,00	50.579,57	7,18	0,00	50.579,57	7,18
De ≥ 2 Años	8	576.606,10	77.656,99	0,00	654.263,09	92,82	0,00	654.263,09	92,82
Subtotal	9	626.130,38	78.712,28	0,00	704.842,66	100,00	0,00	704.842,66	100,00
Total	330	8.526.843,20	3.228.477,60	97.209,61	11.852.530,41		21.486.219,73	33.338.750,14	