

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2025
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	27/01/2026	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	27/01/2026	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	55.273,40 243.202.960,00 55,27%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2.2750% 321,353406 Bruto 260,296259 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa (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	2.5150% 27/01/2026 642,722222 Bruto 520,605000 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	2.8650% 27/01/2026 732,166667 Bruto 593,055000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 (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	5.0650% 27/01/2026 1.294,388889 Bruto 1.048,455000 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	6.0650% 27/01/2026 1.549,944444 Bruto 1.255,455000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		373.102.960,00	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	4,19	3,84	3,60	3,30	3,10	2,91	2,65	2,49	
		Amort. final	Fecha	02/01/2030	27/08/2029	01/06/2029	11/02/2029	29/11/2028	22/09/2028	20/06/2028	21/04/2028	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	4,49	4,16	3,87	3,62	3,39	3,18	2,99	
		Amort. final	Fecha	01/09/2030	21/04/2030	24/12/2029	09/09/2029	07/06/2029	15/03/2029	30/12/2028	23/10/2028	
			Años	10,26	9,75	9,01	8,50	8,01	7,75	7,26	6,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,33	11,69	11,09	10,52	9,99	9,50	9,04	8,61	
		Amort. final	Fecha	21/02/2038	03/07/2037	24/11/2036	02/05/2036	21/10/2035	24/04/2035	08/11/2034	06/08/2034	
			Años	14,76	14,26	13,51	13,01	12,51	11,76	11,26	10,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,95	15,38	14,83	14,30	13,76	13,22	12,67	12,14	
		Amort. final	Fecha	03/10/2041	09/03/2041	22/08/2040	09/02/2040	29/07/2039	11/01/2039	25/06/2038	12/12/2037	
			Años	17,51	17,01	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	26/01/2032	27/07/2031	27/04/2031	27/10/2030	26/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,34	18,98	18,58	18,14	17,70	17,25	16,81	16,36	
		Amort. final	Fecha	24/02/2045	16/10/2044	21/05/2044	13/12/2043	03/07/2043	22/01/2043	13/08/2042	04/03/2042	
			Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
		Amort. final	Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/07/2029	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	
		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	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	

* 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	65,18%	243.202.960,00	30,55%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	16,89%	63.000.000,00	12,56%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	6,43%	24.000.000,00	5,71%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	5,36%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	6,14%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		373.102.960,00			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	5.391.213,26	1,921%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	220.789,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.569,05		
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

Informe resumen

Fecha: 30/11/2025
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	5.109	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	357.917.614,18	2.000.022.095,64
Medio	70.056,30	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	339.290,72	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	3,14%	4,74%
Mínimo	2,47%	2,58%
Máximo	4,90%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	188	377
Mínimo	05/12/2025	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%	1,76	6,77	0,01	7,40
10,01 - 20%	6,47	15,89	0,27	16,56
20,01 - 30%	13,95	25,38	1,09	25,94
30,01 - 40%	22,31	34,86	2,20	35,47
40,01 - 50%	28,52	45,08	4,71	45,61
50,01 - 60%	18,08	54,04	8,10	55,57
60,01 - 70%	8,13	62,53	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,80	73,09	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	40,75		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	74,75		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,58%	0,59%	0,64%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,15%	6,69%	6,85%	7,46%	4,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,87%	11,71%
Aragón	0,86%	0,91%
Asturias	0,32%	0,41%
Canarias	7,29%	6,64%
Cantabria	0,48%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,31%	2,76%
Cataluña	13,73%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,72%	34,98%
Extremadura	0,77%	0,52%
Galicia	1,40%	1,78%
Islas Baleares	7,33%	6,29%
La Rioja	0,26%	0,37%
Madrid	8,11%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	1,96%	2,68%
Navarra	1,01%	1,41%
País Vasco	2,35%	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	63	11.857,72	8.293,40	63.151,17	83.302,29	0,79	3.175.377,53	3.258.679,82	10,43	24,46
De > 1 a = 2 Meses	10	9.296,04	4.063,15	0,00	13.359,19	0,13	845.075,75	858.434,94	2,75	34,93
De > 2 a = 3 Meses	5	4.516,52	2.880,08	0,00	7.396,60	0,07	415.570,04	422.966,64	1,35	30,31
De > 3 a = 6 Meses	15	23.326,37	14.392,11	2.445,09	40.163,57	0,38	1.132.825,27	1.172.988,84	3,75	38,99
De > 6 a < 12 Meses	23	54.328,59	51.015,79	0,00	105.344,38	1,00	1.705.490,56	1.810.834,94	5,80	39,00
De = 12 a < 18 Meses	12	62.698,07	65.796,01	0,00	128.494,08	1,22	1.309.629,65	1.438.123,73	4,60	49,01
De = 18 a < 24 Meses	8	53.408,66	48.418,72	1.000,00	102.827,38	0,98	593.690,88	696.518,26	2,23	41,36
De ≥ 2 Años	170	7.203.494,76	2.813.683,12	37.449,61	10.054.627,49	95,44	11.534.366,83	21.588.994,32	69,09	60,16
Subtotal	306	7.422.926,73	3.008.542,38	104.045,87	10.535.514,98	100,00	20.712.026,51	31.247.541,49	100,00	47,83
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	49.309,31	872,14	0,00	50.181,45	7,10	0,00	50.181,45	7,10	52,79
De ≥ 2 Años	8	576.606,10	79.973,48	0,00	656.579,58	92,90	0,00	656.579,58	92,90	39,11
Subtotal	9	625.915,41	80.845,62	0,00	706.761,03	100,00	0,00	706.761,03	100,00	39,84
Total	315	8.048.842,14	3.089.388,00	104.045,87	11.242.276,01		20.712.026,51	31.954.302,52		