

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2026
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	27/04/2026	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	27/04/2026	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	52.550,06 231.220.264,00 52,55%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2.2480% 27/04/2026 295,331337 Bruto 239,218383 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	2.4880% 27/04/2026 622,000000 Bruto 503,820000 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	2.8380% 27/04/2026 709,500000 Bruto 574,695000 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	5.0380% 27/04/2026 1.259,500000 Bruto 1.020,195000 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	6.0380% 27/04/2026 1.509,500000 Bruto 1.222,695000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		361.120.264,00	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	4,03	3,69	3,37	3,16	2,97	2,70	2,53	2,45	
		Amort. final	Años	05/02/2030	04/10/2029	10/06/2029	25/03/2029	13/01/2029	07/10/2028	06/08/2028	10/07/2028	
			Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,68	4,33	4,02	3,74	3,50	3,28	3,08	2,90	
		Amort. final	Años	30/09/2030	26/05/2030	02/02/2030	24/10/2029	26/07/2029	06/05/2029	23/02/2029	20/12/2028	
			Fecha	27/10/2035	27/04/2035	27/10/2034	27/04/2034	27/10/2033	27/07/2033	27/01/2033	27/07/2032	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Años	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
			Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,96	11,33	10,75	10,20	9,69	9,21	8,76	8,35	
		Amort. final	Años	08/01/2038	25/05/2037	24/10/2036	06/04/2036	02/10/2035	11/04/2035	31/10/2034	03/06/2034	
			Fecha	27/07/2040	27/10/2039	27/04/2039	27/10/2038	27/01/2038	27/07/2037	27/01/2037	27/07/2036	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Años	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
			Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,61	15,05	14,51	13,99	13,46	12,92	12,39	11,87	
		Amort. final	Años	01/09/2041	08/02/2041	27/07/2040	19/01/2040	11/07/2039	27/12/2038	15/06/2038	06/12/2037	
			Fecha	27/04/2043	27/10/2042	27/01/2042	27/07/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Años	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	26/10/2030	27/07/2030	26/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
			Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,04	18,68	18,28	17,84	17,40	16,97	16,53	16,09	
		Amort. final	Años	05/02/2045	27/09/2044	02/05/2044	26/11/2043	19/06/2043	10/01/2043	04/08/2042	25/02/2042	
			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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,00	5,50	5,00	4,75	4,50	4,00	3,75	3,75	
		Amort. final	Años	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
			Fecha	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/10/2029	27/10/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	
		Amort. final	Años	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	27/10/2047	
			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	

* 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	64,03%	231.220.264,00	31,64%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	17,45%	63.000.000,00	13,01%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	6,65%	24.000.000,00	5,91%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	5,54%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	6,34%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		361.120.264,00			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	5.271.835,32	1,926%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso			
Ints. cobrados ptes de ingreso	22.174,92		
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	

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

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: 28/02/2026
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	4.991	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	345.519.210,13	2.000.022.095,64
Medio	69.228,45	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	336.417,93	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	3,08%	4,74%
Mínimo	2,47%	2,58%
Máximo	4,90%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	377
Mínimo	01/03/2026	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%	1,77	6,84	0,01	7,40
10,01 - 20%	6,98	15,90	0,27	16,56
20,01 - 30%	14,54	25,50	1,09	25,94
30,01 - 40%	22,36	34,84	2,20	35,47
40,01 - 50%	29,51	45,14	4,71	45,61
50,01 - 60%	16,70	54,30	8,10	55,57
60,01 - 70%	7,32	62,24	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,82	72,72	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		40,27		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		74,38		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,59%	0,58%	0,61%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,54%	6,88%	6,79%	7,10%	4,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,93%	11,71%
Aragón	0,85%	0,91%
Asturias	0,32%	0,41%
Canarias	7,33%	6,64%
Cantabria	0,49%	0,41%
Castilla y León	4,19%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,35%	2,78%
Cataluña	13,76%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,74%	34,98%
Extremadura	0,71%	0,52%
Galicia	1,42%	1,78%
Islas Baleares	7,31%	6,29%
La Rioja	0,26%	0,37%
Madrid	8,00%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	1,97%	2,68%
Navarra	1,03%	1,41%
País Vasco	2,31%	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	61	11.497,36	6.566,19	63.151,17	81.214,72	0,77	2.902.033,86	2.983.248,58	9,94
De > 1 a = 2 Meses	11	6.557,25	2.696,91	0,00	9.254,16	0,09	734.653,15	743.907,31	2,48
De > 2 a = 3 Meses	8	10.579,81	2.658,69	0,00	13.238,50	0,13	442.789,54	456.028,04	1,52
De > 3 a = 6 Meses	16	28.358,81	16.779,57	0,00	45.138,38	0,43	1.328.208,28	1.373.346,66	4,57
De > 6 a < 12 Meses	21	54.396,77	38.129,30	2.445,09	94.971,16	0,90	1.456.817,93	1.551.789,09	5,17
De = 12 a < 18 Meses	8	32.835,67	37.143,21	0,00	69.978,88	0,66	858.955,66	928.934,54	3,09
De = 18 a < 24 Meses	6	37.995,45	32.511,87	1.000,00	71.507,32	0,68	473.545,13	545.052,45	1,82
De ≥ 2 Años	172	7.281.288,94	2.870.129,32	37.449,61	10.188.867,87	96,36	11.256.132,99	21.445.000,86	71,42
Subtotal	303	7.463.510,06	3.006.615,06	104.045,87	10.574.170,99	100,00	19.453.136,54	30.027.307,53	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 6 a < 12 Meses	1	48.894,77	786,36	0,00	49.681,13	7,01	0,00	49.681,13	7,01
De ≥ 2 Años	8	576.606,10	82.107,31	0,00	658.713,41	92,99	0,00	658.713,41	92,99
Subtotal	9	625.500,87	82.893,67	0,00	708.394,54	100,00	0,00	708.394,54	100,00
Total	312	8.089.010,93	3.089.508,73	104.045,87	11.282.565,53		19.453.136,54	30.735.702,07	

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

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