

Fecha: 30/06/2026
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	27/07/2026	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	27/07/2026	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	50.201,00 220.884.400,00 50,20%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2.3750% 27/07/2026 301,380309 Bruto 244,118050 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	2.6150% 27/07/2026 661,013889 Bruto 535,421250 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	2.9650% 27/07/2026 749,486111 Bruto 607,083750 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	5.1650% 27/07/2026 1.305,597222 Bruto 1.057,533750 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	6.1650% 27/07/2026 1.558,375000 Bruto 1.262,283750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D (sf)
Total		350.784.400,00	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	3,80	3,55	3,24	3,04	2,85	2,58	2,50	2,34	
		Amort. final	Fecha	10/02/2030	13/11/2029	23/07/2029	09/05/2029	28/02/2029	22/11/2028	26/10/2028	29/08/2028	
			Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,54	4,20	3,90	3,64	3,40	3,19	3,00	2,82	
		Amort. final	Fecha	09/11/2030	09/07/2030	22/03/2030	14/12/2029	19/09/2029	03/07/2029	24/04/2029	20/02/2029	
			Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,25	6,76	6,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,65	11,04	10,47	9,93	9,43	8,97	8,54	8,14	
		Amort. final	Fecha	15/12/2037	08/05/2037	11/10/2036	29/03/2036	29/09/2035	13/04/2035	06/11/2034	14/06/2034	
			Años	14,01	13,51	13,01	12,51	11,76	11,26	10,76	10,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,31	14,76	14,24	13,72	13,21	12,68	12,16	11,65	
		Amort. final	Fecha	14/08/2041	25/01/2041	18/07/2040	13/01/2040	08/07/2039	28/12/2038	20/06/2038	15/12/2037	
			Años	17,01	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	26/07/2031	26/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/01/2030	26/10/2029	
			Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	18,41	18,01	17,58	17,15	16,72	16,29	15,86	
		Amort. final	Fecha	27/01/2045	18/09/2044	25/04/2044	21/11/2043	16/06/2043	10/01/2043	06/08/2042	02/03/2042	
			Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	27/07/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	5,50	5,25	4,76	4,50	4,25	3,76	3,76	3,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	
		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	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	21,52	

* 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	% MC		A la emisión	
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	62,97%	220.884.400,00	32,63%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	17,96%	63.000.000,00	13,42%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	6,84%	24.000.000,00	6,10%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	5,70%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	6,53%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		350.784.400,00			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	10.884.711,86	1,931%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	183.941,54		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.278,82		
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	

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: 30/06/2026
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

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.855	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	330.103.045,25	2.000.022.095,64	
Medio	67.992,39	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	332.466,48	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,13%	4,74%	
Mínimo	2,47%	2,58%	
Máximo	5,14%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	182	377	
Mínimo	05/07/2026	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%	1,96	7,03	0,01	7,40
10,01 - 20%	7,34	15,95	0,27	16,56
20,01 - 30%	15,37	25,60	1,09	25,94
30,01 - 40%	22,80	35,01	2,20	35,47
40,01 - 50%	29,05	45,09	4,71	45,61
50,01 - 60%	16,36	54,44	8,10	55,57
60,01 - 70%	6,29	61,96	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,82	72,36	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	39,72		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	73,88		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,62%	0,58%	0,59%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,56%	7,20%	6,78%	6,81%	4,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,10%	11,71%
Aragón	0,86%	0,91%
Asturias	0,30%	0,41%
Canarias	7,46%	6,64%
Cantabria	0,49%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,39%	2,78%
Cataluña	13,66%	13,93%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,34%	34,98%
Extremadura	0,72%	0,52%
Galicia	1,38%	1,78%
Islas Baleares	7,34%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,05%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,02%	2,68%
Navarra	1,05%	1,41%
País Vasco	2,33%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	59	10.667,85	6.340,16	68.541,43	85.549,44	0,84	2.397.281,82	2.482.831,26	8,89	19,14
De > 1 a = 2 Meses	12	7.729,56	3.407,65	0,00	11.137,21	0,11	792.662,06	803.799,27	2,88	33,69
De > 2 a = 3 Meses	7	5.610,88	2.855,48	0,00	8.466,36	0,08	431.142,97	439.609,33	1,57	41,72
De > 3 a = 6 Meses	11	21.609,10	9.790,47	2.000,00	33.399,57	0,33	783.156,96	816.556,53	2,92	39,24
De > 6 a < 12 Meses	21	69.545,84	35.406,61	0,00	104.952,45	1,03	1.526.568,52	1.631.520,97	5,84	34,15
De = 12 a < 18 Meses	11	41.003,89	33.517,67	2.445,09	76.966,65	0,75	727.090,42	804.057,07	2,88	38,77
De = 18 a < 24 Meses	4	27.496,02	25.973,94	0,00	53.469,96	0,52	366.422,43	419.892,39	1,50	45,61
De ≥ 2 Años	158	7.055.720,75	2.759.197,55	30.973,50	9.845.891,80	96,34	10.690.054,10	20.535.945,90	73,52	61,79
Subtotal	283	7.239.383,89	2.876.489,53	103.960,02	10.219.833,44	100,00	17.714.379,28	27.934.212,72	100,00	46,95
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 3 a = 6 Meses	1	48.296,23	715,60	0,00	49.011,83	6,90	0,00	49.011,83	6,90	51,56
De ≥ 2 Años	8	576.606,10	84.905,85	0,00	661.511,95	93,10	0,00	661.511,95	93,10	39,40
Subtotal	9	624.902,33	85.621,45	0,00	710.523,78	100,00	0,00	710.523,78	100,00	40,06
Total	292	7.864.286,22	2.962.110,98	103.960,02	10.930.357,22		17.714.379,28	28.644.736,50		

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