

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2026
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	27/10/2026	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	27/10/2026	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	47.483,39 208.926.916,00 47,48%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2.6820% 27/10/2026 325,451155 Bruto 263,615436 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	2,9220% 27/10/2026 746,733333 Bruto 604,854000 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	3,2720% 27/10/2026 836,177778 Bruto 677,304000 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	5,4720% 27/10/2026 1.398,400000 Bruto 1.132,704000 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	6,4720% 27/10/2026 1.653,955556 Bruto 1.339,704000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	CCC- D (sf)
Total		338.826.916,00	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	3,65	3,32	3,11	2,91	2,62	2,45	2,38	2,22	
		Amort. final	Fecha	21/03/2030	19/11/2029	03/09/2029	22/06/2029	10/03/2029	06/01/2029	12/12/2028	15/10/2028	
			Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,25	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,40	4,08	3,79	3,53	3,30	3,09	2,91	2,74	
		Amort. final	Fecha	19/12/2030	22/08/2030	08/05/2030	03/02/2030	11/11/2029	28/08/2029	22/06/2029	22/04/2029	
			Años	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26	7,01	6,51	6,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,33	10,74	10,18	9,65	9,17	8,72	8,30	7,91	
		Amort. final	Fecha	21/11/2037	19/04/2037	27/09/2036	19/03/2036	24/09/2035	13/04/2035	10/11/2034	21/06/2034	
			Años	13,76	13,26	12,76	12,26	11,51	11,01	10,51	10,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,02	14,48	13,96	13,46	12,95	12,44	11,92	11,42	
		Amort. final	Fecha	30/07/2041	14/01/2041	09/07/2040	08/01/2040	05/07/2039	29/12/2038	25/06/2038	24/12/2037	
			Años	16,76	16,01	15,52	15,01	14,52	14,01	13,51	13,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	26/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,50	18,14	17,75	17,32	16,90	16,47	16,05	15,63	
		Amort. final	Fecha	20/01/2045	12/09/2044	20/04/2044	18/11/2043	15/06/2043	11/01/2043	10/08/2042	09/03/2042	
			Años	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
		Amort. final	Fecha	27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/01/2030	27/10/2029	
			Años	5,25	4,75	4,51	4,25	3,75	3,51	3,51	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	
		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	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	21,27	

* 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	61,66%	208.926.916,00	33,87%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	18,59%	63.000.000,00	13,93%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	7,08%	24.000.000,00	6,33%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	5,90%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	6,76%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		338.826.916,00			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	1.052.130,95	2,183%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	68.864,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.229,87		
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

Informe resumen

Fecha: 31/07/2026
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	4.811	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	326.163.177,05	2.000.022.095,64
Medio	67.795,30	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	331.471,99	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	3,19%	4,74%
Mínimo	2,17%	2,58%
Máximo	5,14%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	181	377
Mínimo	01/08/2026	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%	1,99	7,00	0,01	7,40
10,01 - 20%	7,52	15,99	0,27	16,56
20,01 - 30%	15,56	25,69	1,09	25,94
30,01 - 40%	22,78	35,03	2,20	35,47
40,01 - 50%	29,11	45,05	4,71	45,61
50,01 - 60%	16,28	54,42	8,10	55,57
60,01 - 70%	5,95	61,82	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,83	72,23	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		39,56		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		73,75		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,66%	0,58%	0,59%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,61%	7,64%	6,76%	6,89%	4,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,06%	11,71%
Aragón	0,86%	0,91%
Asturias	0,30%	0,41%
Canarias	7,48%	6,64%
Cantabria	0,49%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,41%	2,76%
Cataluña	13,61%	13,93%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,37%	34,98%
Extremadura	0,73%	0,52%
Galicia	1,38%	1,78%
Islas Baleares	7,30%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,09%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,03%	2,68%
Navarra	1,04%	1,41%
País Vasco	2,34%	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	10.579,98	6.157,12	68.541,43	85.278,53	0,83	2.304.681,02	2.389.959,55	8,63	18,84
De > 1 a = 2 Meses	9	5.366,03	2.944,65	0,00	8.310,68	0,08	674.378,98	682.689,66	2,47	41,04
De > 2 a = 3 Meses	8	8.148,47	3.626,01	0,00	11.774,48	0,12	520.548,78	532.323,26	1,92	35,26
De > 3 a = 6 Meses	14	25.190,42	11.142,48	2.000,00	38.332,90	0,38	965.626,91	1.003.959,81	3,63	40,72
De > 6 a < 12 Meses	21	66.213,17	34.616,71	0,00	100.829,88	0,99	1.433.667,16	1.534.497,04	5,54	32,64
De = 12 a < 18 Meses	8	27.462,21	21.682,57	2.445,09	51.589,87	0,51	491.920,36	543.510,23	1,96	40,41
De = 18 a < 24 Meses	4	27.234,14	25.737,93	0,00	52.972,07	0,52	421.148,43	474.120,50	1,71	38,84
De ≥ 2 Años	158	7.059.691,78	2.774.603,77	30.973,50	9.865.269,05	96,58	10.654.096,16	20.519.365,21	74,13	61,99
Subtotal	281	7.229.886,20	2.880.511,24	103.960,02	10.214.357,46	100,00	17.466.067,80	27.680.425,26	100,00	47,16
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	48.162,24	704,93	0,00	48.867,17	6,87	0,00	48.867,17	6,87	51,41
De ≥ 2 Años	8	576.606,10	85.608,29	0,00	662.214,39	93,13	0,00	662.214,39	93,13	39,45
Subtotal	9	624.768,34	86.313,22	0,00	711.081,56	100,00	0,00	711.081,56	100,00	40,09
Total	290	7.854.654,54	2.966.824,46	103.960,02	10.925.439,02		17.466.067,80	28.391.506,82		

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