BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2026
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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos

Serie / Código ISIN	Fecha emisión / Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y margen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación Moody's / S&P Actual	Calificación 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	27/01/2027	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	27/01/2027	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	45.449,90 199.979.560,00 45,45%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,8760% 27/01/2027 334,046665 Bruto 270,577799 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	3,1160% 27/01/2027 796,311111 Bruto 645,012000 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	3,4660% 27/01/2027 885,755556 Bruto 717,462000 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	5,6660% 27/01/2027 1.447,977778 Bruto 1.172,862000 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	6,6660% 27/01/2027 1.703,533333 Bruto 1.379,862000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-
Total		329.879.560,00	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		3,51	3,18	2,98	2,78	2,60	2,42	2,26	2,10
			Fecha		01/05/2030	31/12/2029	17/10/2029	06/08/2029	31/05/2029	29/03/2029	29/01/2029	02/12/2028
		Amort. final	Años		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		4,28	3,97	3,69	3,44	3,21	3,01	2,83	2,67
			Fecha		05/02/2031	13/10/2030	03/07/2030	03/04/2030	11/01/2030	30/10/2029	26/08/2029	28/06/2029
		Amort. final	Años		9,01	8,50	8,01	7,50	7,01	6,75	6,26	6,01
			Fecha		27/10/2035	27/04/2035	27/10/2034	27/04/2034	27/10/2033	27/07/2033	27/01/2033	27/10/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
		Amort. final	Años		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		11,06	10,48	9,94	9,43	8,95	8,51	8,10	7,72
			Fecha		16/11/2037	18/04/2037	01/10/2036	28/03/2036	07/10/2035	28/04/2035	30/11/2034	14/07/2034
		Amort. final	Años		13,51	13,01	12,51	12,01	11,26	10,76	10,26	9,76
			Fecha		27/04/2040	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		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
		Amort. final	Años		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		14,76	14,23	13,72	13,23	12,73	12,23	11,72	11,23
			Fecha		28/07/2041	16/01/2041	14/07/2040	16/01/2040	18/07/2039	14/01/2039	14/07/2038	16/01/2038
		Amort. final	Años		16,51	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	13,01
			Fecha		27/04/2043	27/07/2042	27/01/2042	27/07/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/10/2039
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	26/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
		Amort. final	Años		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		18,25	17,89	17,50	17,09	16,67	16,25	15,84	15,42
			Fecha		19/01/2045	13/09/2044	24/04/2044	24/11/2043	23/06/2043	22/01/2043	24/08/2042	25/03/2042
		Amort. final	Años		21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
			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		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
		Amort. final	Años		5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha		27/10/2031	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/04/2030	27/01/2030	27/10/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
			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
		Amort. final	Años		21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

	Actual		% MC		A la emisión	% MC
Serie A1	0,00%	0,00	100,07%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	0,00%	0,00	100,07%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	60,62%	199.979.560,00	34,93%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	19,10%	63.000.000,00	14,41%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	7,28%	24.000.000,00	6,59%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	6,06%	20.000.000,00	0,07%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	6,94%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		329.879.560,00			2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,07%	230.046,47		1,15%	22.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.088.255,86	2,447%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		103.415,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.204,14	
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: 31/10/2026
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	4.704	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	316.700.270,00	2.000.022.095,64
Medio	67.325,74	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	328.472,49	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	3,38%	4,74%
Mínimo	2,54%	2,58%
Máximo	5,14%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	178	377
Mínimo	01/11/2026	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%	2,04	7,03	0,01	7,40
10,01 - 20%	7,91	15,97	0,27	16,56
20,01 - 30%	16,20	25,74	1,09	25,94
30,01 - 40%	23,04	35,08	2,20	35,47
40,01 - 50%	29,24	45,06	4,71	45,61
50,01 - 60%	15,70	54,64	8,10	55,57
60,01 - 70%	5,07	61,68	14,55	65,87
70,01 - 80%	0,80	71,98	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		39,12		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		73,40		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,47%	0,43%	0,54%	0,55%	0,40%
Tasa anual equivalente	5,52%	5,01%	6,34%	6,41%	4,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,15%	11,71%
Aragón	0,86%	0,91%
Asturias	0,28%	0,41%
Canarias	7,50%	6,64%
Cantabria	0,50%	0,41%
Castilla y León	4,24%	4,32%
Castilla-La Mancha	3,36%	2,78%
Cataluña	13,57%	13,93%
Ceuta		0,02%
Comunidad Valenciana	33,26%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,36%	1,78%
Islas Baleares	7,37%	6,29%
La Rioja	0,25%	0,37%
Madrid	8,08%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,05%	2,68%
Navarra	1,05%	1,41%
País Vasco	2,36%	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	12.939,63	7.021,38	68.541,43	88.502,44	0,87	2.632.337,03	2.720.839,47	9,92	20,20
De > 1 a = 2 Meses	8	6.679,55	3.411,46	0,00	10.091,01	0,10	757.335,63	767.426,64	2,80	42,46
De > 2 a = 3 Meses	8	6.068,87	4.701,48	0,00	10.770,35	0,11	674.433,08	685.203,43	2,50	42,96
De > 3 a = 6 Meses	14	25.516,46	12.612,94	0,00	38.129,40	0,37	1.012.579,08	1.050.708,48	3,83	37,97
De > 6 a < 12 Meses	16	53.004,12	22.162,53	2.000,00	77.166,65	0,76	1.004.446,35	1.081.613,00	3,94	33,99
De = 12 a < 18 Meses	9	30.328,64	24.490,20	2.445,09	57.263,93	0,56	570.987,45	628.251,38	2,29	32,78
De = 18 a < 24 Meses	4	25.483,85	22.147,61	0,00	47.631,46	0,47	336.379,41	384.010,87	1,40	43,82
De ≥ 2 Años	154	7.051.085,19	2.796.200,32	30.973,50	9.878.259,01	96,77	10.239.885,04	20.118.144,05	73,33	61,70
Subtotal	276	7,211,106,31	2.892.747,92	103.960,02	10.207.814,25	100,00	17.228.383,07	27.436.197,32	100,00	47,12
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	47.692,80	735,19	0,00	48.427,99	8,77	0,00	48.427,99	8,77	50,94
De ≥ 2 Años	7	429.583,00	74.271,68	0,00	503.854,68	91,23	0,00	503.854,68	91,23	35,93
Subtotal	8	477,275,80	75.006,87	0,00	552.282,67	100,00	0,00	552.282,67	100,00	36,88
Total	284	7.688.382,11	2.967.754,79	103.960,02	10.760.096,92		17.228.383,07	27.988.479,99		

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