

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
Divisa: EUR



Fecha constitución
16/07/2007

NIF
G85164648
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante

Administrador Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	50.891,34 132.317.484,00 50,89%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,9070% 28/07/2008 631,246286 Bruto 517,621955 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	28/07/2008 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	100.000,00 1.193.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	5,0070% 28/07/2008 1.265,658333 Bruto 1.037,839833 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	100.000,00 440.000.000,00 100,00%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	5,0470% 28/07/2008 1.275,769444 Bruto 1.046,130944 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	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	5,2870% 28/07/2008 1.336,436111 Bruto 1.095,877611 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 A	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	5,6370% 28/07/2008 1.424,908333 Bruto 1.168,424833 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB	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	7,8370% 28/07/2008 1.981,019444 Bruto 1.624,435944 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 BB	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	8,8370% 28/07/2008 2.233,797222 Bruto 1.831,713722 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		1.895.217.484,00	2.022.900.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,68	0,55	0,47	0,42	0,39	0,36	0,32	
		Amort. final	Años	17/05/2009	02/04/2009	15/12/2008	19/11/2008	31/10/2008	20/10/2008	10/08/2008	26/09/2008	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,91	1,41	0,91	0,91	0,66	0,66	0,66	0,66	
		Amort. final	Años	27/04/2010	27/01/2009	27/04/2009	27/04/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/01/2009	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,68	0,55	0,47	0,42	0,39	0,36	0,32	
		Amort. final	Años	17/05/2009	02/04/2009	15/12/2008	19/11/2008	31/10/2008	20/10/2008	10/08/2008	26/09/2008	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,91	1,41	0,91	0,91	0,66	0,66	0,66	0,66	
		Amort. final	Años	27/04/2010	27/01/2009	27/04/2009	27/04/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/01/2009	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,79	8,79	6,86	5,56	4,57	3,76	3,16	2,70	
		Amort. final	Años	03/10/2020	03/12/2017	04/07/2015	21/12/2013	22/12/2012	03/04/2012	29/07/2011	02/12/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,67	18,67	15,16	12,67	10,41	8,67	7,41	6,16	
		Amort. final	Años	27/01/2031	27/01/2027	27/07/2023	27/01/2021	27/10/2018	27/01/2017	27/10/2015	27/07/2014	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,79	8,79	6,86	5,56	4,57	3,76	3,16	2,70	
		Amort. final	Años	03/10/2020	03/12/2017	04/07/2015	21/12/2013	22/12/2012	03/04/2012	29/07/2011	02/12/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,67	18,67	15,16	12,67	10,41	8,67	7,41	6,16	
		Amort. final	Años	27/01/2031	27/01/2027	27/07/2023	27/01/2021	27/10/2018	27/01/2017	27/10/2015	27/07/2014	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,00	23,49	20,12	17,19	14,56	12,39	10,60	9,13	
		Amort. final	Años	25/05/2035	21/11/2031	07/07/2028	08/02/2025	17/12/2022	18/10/2020	01/03/2019	13/07/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,93	25,68	22,42	19,42	16,67	14,67	12,92	11,41	
		Amort. final	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/10/2019	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,56	25,32	22,16	19,34	16,36	13,52	11,28	9,53	
		Amort. final	Años	15/12/2036	18/09/2033	23/07/2030	27/09/2027	10/04/2024	12/02/2021	09/08/2019	12/06/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,68	36,68	36,68	36,68	30,18	23,42	18,67	15,42	
		Amort. final	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/07/2038	27/10/2031	27/01/2027	27/10/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	17,74	14,69	12,32	10,46	9,06	7,94	7,03	
		Amort. final	Años	28/11/2029	20/02/2026	02/04/2023	22/09/2020	13/11/2018	20/06/2017	05/07/2016	06/08/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,93	25,68	22,42	19,42	16,67	14,67	12,92	11,41	
		Amort. final	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/10/2019	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,20	18,54	15,59	13,26	11,43	9,98	8,80	7,84	
		Amort. final	Años	08/05/2030	12/09/2026	28/12/2023	09/01/2021	11/02/2019	20/05/2018	17/03/2017	04/01/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	
		Amort. final	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,51	17,74	14,69	12,32	10,46	9,06	7,94	7,03	
		Amort. final	Años	28/11/2029	20/02/2026	02/04/2023	22/09/2020	13/11/2018	20/06/2017	05/07/2016	06/08/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,93	25,68	22,42	19,42	16,67	14,67	12,92	11,41	
		Amort. final	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/10/2019	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,20	18,54	15,59	13,26	11,43	9,98	8,80	7,84	
		Amort. final	Años	08/05/2030	12/09/2026	28/12/2023	09/01/2021	11/02/2019	20/05/2018	17/03/2017	04/01/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	
		Amort. final	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,49	19,83	16,75	14,23	12,12	10,58	9,29	8,21	
		Amort. final	Años	22/11/2031	25/03/2028	24/02/2025	19/08/2022	07/12/2020	26/12/2018	09/11/2017	13/08/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,93	25,68	22,42	19,42	16,67	14,67	12,92	11,41	
		Amort. final	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/10/2019	
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,37	26,34	24,88	23,86	23,13	22,59	22,17	21,85	
		Amort. final	Años	10/07/2036	24/09/2034	04/11/2033	04/04/2032	07/12/2031	26/12/2030	28/07/2030	30/03/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	36,68	
		Amort. final	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	

* 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%.

Información adicional

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
G85164648

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante

Administrador Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
				% MC		% MC	
Serie A1	6,98%	132.317.484,00	94,16%	12,85%	260.000.000,00	88,15%	
Serie A2	62,95%	1.193.000.000,00	30,44%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%	
Serie A3	23,22%	440.000.000,00	6,94%	21,75%	440.000.000,00	6,50%	
Serie B	3,32%	63.000.000,00	3,57%	3,11%	63.000.000,00	3,35%	
Serie C	1,27%	24.000.000,00	2,29%	1,19%	24.000.000,00	2,15%	
Serie D	1,06%	20.000.000,00	1,22%	0,99%	20.000.000,00	1,15%	
Serie E	1,21%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00		
Emisión de Bonos		1.895.217.484,00			2.022.900.000,00		
Fondo de Reserva		1,22%	22.900.000,00	1,15%	22.900.000,00		