

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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							
				% TACP Anual equivalente							
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,66	0,52	0,45	0,39	0,37	0,35	0,33
		Amort. final	Años	07/03/2009	23/03/2009	02/02/2009	01/08/2009	16/12/2008	12/08/2008	30/11/2008	22/11/2008
		Fecha	Años	27/04/2010	27/10/2009	27/07/2009	27/04/2009	27/04/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/01/2009
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,66	0,52	0,45	0,39	0,37	0,35	0,33
		Amort. final	Años	07/03/2009	23/03/2009	02/02/2009	01/08/2009	16/12/2008	12/08/2008	30/11/2008	22/11/2008
		Fecha	Años	27/04/2010	27/10/2009	27/07/2009	27/04/2009	27/04/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/01/2009
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,61	8,64	6,73	5,46	4,56	3,79	3,20	2,75
		Amort. final	Años	03/02/2020	15/03/2017	19/04/2015	01/09/2014	16/02/2013	05/09/2012	10/08/2011	25/04/2011
		Fecha	Años	27/04/2031	27/01/2027	27/10/2023	27/01/2021	27/01/2019	27/04/2017	27/01/2016	27/01/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,61	8,64	6,73	5,46	4,56	3,79	3,20	2,75
		Amort. final	Años	03/02/2020	15/03/2017	19/04/2015	01/09/2014	16/02/2013	05/09/2012	10/08/2011	25/04/2011
		Fecha	Años	27/04/2031	27/01/2027	27/10/2023	27/01/2021	27/01/2019	27/04/2017	27/01/2016	27/01/2015
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,87	23,36	19,99	17,07	14,70	12,51	10,77	9,40
		Amort. final	Años	06/03/2035	12/02/2031	20/07/2028	17/08/2025	04/06/2023	25/01/2021	30/04/2019	19/12/2017
		Fecha	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/04/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/01/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,45	25,21	22,06	19,25	16,85	14,04	11,81	10,04
		Amort. final	Años	29/12/2036	10/06/2033	14/08/2030	22/10/2027	29/05/2025	08/06/2022	14/05/2020	08/08/2018
		Fecha	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/07/2034	27/04/2029	27/07/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,37	17,61	14,58	12,21	10,41	8,97	7,85	6,99
		Amort. final	Años	12/05/2029	03/03/2026	19/02/2023	10/10/2020	19/12/2018	13/07/2017	31/05/2016	21/07/2015
		Fecha	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/04/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/01/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,07	18,42	15,48	13,17	11,35	9,90	8,73	7,77
		Amort. final	Años	14/08/2030	23/12/2026	16/01/2024	23/09/2021	28/11/2019	17/06/2018	16/04/2017	05/03/2016
		Fecha	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,37	17,61	14,58	12,21	10,41	8,97	7,85	6,99
		Amort. final	Años	12/05/2029	03/03/2026	19/02/2023	10/10/2020	19/12/2018	13/07/2017	31/05/2016	21/07/2015
		Fecha	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/04/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/01/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,07	18,42	15,48	13,17	11,35	9,90	8,73	7,77
		Amort. final	Años	14/08/2030	23/12/2026	16/01/2024	23/09/2021	28/11/2019	17/06/2018	16/04/2017	05/03/2016
		Fecha	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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,37	17,61	14,58	12,21	10,41	8,97	7,85	6,99
		Amort. final	Años	12/05/2029	03/03/2026	19/02/2023	10/10/2020	19/12/2018	13/07/2017	31/05/2016	21/07/2015
		Fecha	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/04/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/01/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,07	18,42	15,48	13,17	11,35	9,90	8,73	7,77
		Amort. final	Años	14/08/2030	23/12/2026	16/01/2024	23/09/2021	28/11/2019	17/06/2018	16/04/2017	05/03/2016
		Fecha	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,35	19,69	16,62	14,10	12,13	10,46	9,17	8,22
		Amort. final	Años	26/11/2031	31/03/2028	03/04/2025	30/08/2022	09/07/2020	01/09/2019	25/09/2017	14/10/2016
		Fecha	Años	27/04/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/10/2027	27/04/2025	27/01/2023	27/04/2021	27/01/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,23	26,20	24,75	23,73	23,01	22,47	22,06	21,73
		Amort. final	Años	10/11/2036	30/09/2034	19/04/2033	15/04/2032	25/07/2031	01/09/2031	08/11/2030	15/04/2030
		Fecha	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: 30/06/2008
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	