

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

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
Banco Sabadell Atlántico

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositorio 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	7.643,80 19.873.880,00 7,64%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4760% 27/07/2009 28,519018 Bruto 23,385595 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2009 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	95.785,84 1.142.725.071,20 95,79%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5760% 27/07/2009 381,589501 Bruto 312,903391 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	95.785,84 421.457.696,00 95,79%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6160% 27/07/2009 391,274514 Bruto 320,845101 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 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	1,8560% 27/07/2009 469,155556 Bruto 384,707556 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1 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	2,2060% 27/07/2009 557,627778 Bruto 457,254778 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1 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	4,4060% 27/07/2009 1.113,736889 Bruto 913,265889 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 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	5,4060% 27/07/2009 1.366,516667 Bruto 1.120,543667 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		1.713.956.647,20	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							
			0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años 8,99	7,47	6,35	5,48	4,80	4,27	3,82	3,45
		Amort. final	Años 25/04/2018	16/10/2016	09/03/2015	22/10/2014	15/02/2014	08/04/2013	22/02/2013	10/11/2012
		Fecha	21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 9,10	7,58	6,45	5,57	4,89	4,34	3,90	3,53
		Amort. final	Años 06/03/2018	27/11/2016	10/08/2015	23/11/2014	19/03/2014	31/08/2013	21/03/2013	11/06/2012
		Fecha	25,01	22,25	19,76	17,50	15,50	13,75	12,50	11,25
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años 8,99	7,47	6,35	5,48	4,80	4,27	3,82	3,45
		Amort. final	Años 25/04/2018	16/10/2016	09/03/2015	22/10/2014	15/02/2014	08/04/2013	22/02/2013	10/11/2012
		Fecha	21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 9,10	7,58	6,45	5,57	4,89	4,34	3,90	3,53
		Amort. final	Años 06/03/2018	27/11/2016	10/08/2015	23/11/2014	19/03/2014	31/08/2013	21/03/2013	11/06/2012
		Fecha	25,01	22,25	19,76	17,50	15,50	13,75	12,50	11,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años 8,99	7,47	6,35	5,48	4,80	4,27	3,82	3,45
		Amort. final	Años 25/04/2018	16/10/2016	09/03/2015	22/10/2014	15/02/2014	08/04/2013	22/02/2013	10/11/2012
		Fecha	21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 9,10	7,58	6,45	5,57	4,89	4,34	3,90	3,53
		Amort. final	Años 06/03/2018	27/11/2016	10/08/2015	23/11/2014	19/03/2014	31/08/2013	21/03/2013	11/06/2012
		Fecha	25,01	22,25	19,76	17,50	15,50	13,75	12,50	11,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
		Amort. final	Años 27/07/2030	27/07/2027	27/04/2025	27/04/2023	27/07/2021	27/04/2020	27/01/2019	27/01/2018
		Fecha	21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 26,89	24,26	21,70	19,36	17,31	15,55	14,04	12,75
		Amort. final	Años 03/12/2036	28/07/2033	01/07/2031	09/04/2028	15/08/2026	11/11/2024	05/11/2023	26/01/2022
		Fecha	29,26	26,51	24,26	21,76	19,76	17,76	16,00	14,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
		Amort. final	Años 27/07/2030	27/07/2027	27/04/2025	27/04/2023	27/07/2021	27/04/2020	27/01/2019	27/01/2018
		Fecha	21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 30,56	28,06	25,66	23,37	21,18	19,21	17,45	15,92
		Amort. final	Años 13/11/2039	13/05/2037	22/12/2034	09/05/2032	07/01/2030	07/09/2028	10/08/2026	29/03/2025
		Fecha	32,01	30,01	27,26	25,26	23,01	21,01	19,25	17,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
		Amort. final	Años 27/07/2030	27/07/2027	27/04/2025	27/04/2023	27/07/2021	27/04/2020	27/01/2019	27/01/2018
		Fecha	21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 34,39	32,61	30,59	28,49	26,44	24,44	22,55	20,81
		Amort. final	Años 09/09/2043	29/11/2041	25/11/2039	19/10/2037	30/09/2035	30/09/2033	11/12/2031	13/02/2030
		Fecha	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 15,56	13,15	11,38	9,90	8,66	7,74	6,86	6,19
		Amort. final	Años 16/11/2024	22/06/2022	13/09/2020	22/03/2019	23/12/2017	23/01/2017	15/03/2016	07/06/2015
		Fecha	21,25	18,25	16,00	14,00	12,25	11,00	9,75	8,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 23,82	22,91	22,27	21,78	21,42	21,13	20,89	20,70
		Amort. final	Años 16/02/2033	23/03/2032	30/07/2031	02/05/2031	23/09/2030	06/09/2030	16/03/2030	01/04/2030
		Fecha	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77

* 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: 30/04/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

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
Banco Sabadell Atlántico

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	1,16%	19.873.880,00	99,98%	12,85%	260.000.000,00
Serie A2	66,67%	1.142.725.071,20	32,40%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	24,59%	421.457.696,00	7,48%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	3,68%	63.000.000,00	3,75%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	1,40%	24.000.000,00	2,33%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	1,17%	20.000.000,00	1,15%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	1,34%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		1.713.956.647,20			2.022.900.000,00
Fondo de Reserva	1,15%	19.477.466,04		1,15%	22.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	22.374.692,82	2,474%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.466.415,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso	249.697,06	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.308.809,58
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		11.734	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.691.661.049,54	2.000.022.095,64
Medio		144.167,47	151.954,27
Mínimo		266,65	1.163,89
Máximo		531.825,83	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		5,22%	4,73%
Mínimo		2,41%	2,58%
Máximo		7,26%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		357	377
Mínimo		10/05/2009	05/12/2007
Máximo		15/01/2047	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%	0,07	7,44	0,01	7,40	
10,01 - 20%	0,43	16,28	0,27	16,56	
20,01 - 30%	1,44	25,87	1,09	25,94	
30,01 - 40%	2,73	35,52	2,20	35,46	
40,01 - 50%	5,49	45,46	4,71	45,61	
50,01 - 60%	9,21	55,52	8,10	55,57	
60,01 - 70%	15,56	65,46	14,55	65,87	
70,01 - 80%	34,40	75,74	37,27	76,78	
80,01 - 90%	12,80	84,87	12,86	85,34	
90,01 - 100%	17,86	95,28	18,93	96,59	
Medio ponderado		73,15		75,23	
Mínimo		0,09		0,52	
Máximo		99,80		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,92%	0,99%	0,69%	0,66%
Tasa anual equivalente	4,45%	10,49%	11,29%	8,00%	7,60%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,71%	11,71%
Aragón	0,93%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	6,90%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,36%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,78%
Cataluña	13,65%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	35,03%	34,98%
Extremadura	0,56%	0,52%
Galicia	1,85%	1,78%
Islas Baleares	6,40%	6,29%
La Rioja	0,39%	0,37%
Madrid	8,52%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,64%	2,68%
Navarra	1,38%	1,41%
País Vasco	2,07%	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	681	107.103,10	276.240,28	0,00	383.343,38	4,79	104.372.178,11	104.755.521,49	32,22	73,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	346	107.635,81	390.157,64	0,00	497.793,45	6,22	50.702.867,95	51.200.661,40	15,75	72,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	253	119.160,90	480.825,22	0,00	599.986,12	7,50	38.736.073,39	39.336.059,51	12,10	74,71
De > 3 a ≤ 6 Meses	307	214.754,70	991.359,99	0,00	1.206.114,69	15,07	44.526.162,04	45.732.276,73	14,07	76,33
De > 6 a < 12 Meses	343	419.400,78	2.111.353,55	0,00	2.530.754,33	31,62	49.133.236,45	51.663.990,78	15,89	81,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	173	359.672,33	1.705.827,99	0,00	2.065.500,32	25,81	23.839.480,67	25.904.980,99	7,97	82,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	46	109.510,19	610.222,28	0,00	719.732,47	8,99	5.815.658,56	6.535.391,03	2,01	80,16
Subtotal	2.149	1.437.237,81	6.565.986,95	0,00	8.003.224,76	100,00	317.125.657,17	325.128.881,93	100,00	75,79
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	2.149	1.437.237,81	6.565.986,95	0,00	8.003.224,76		317.125.657,17	325.128.881,93		75,79

Información adicional