

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

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	7.492,12 19.479.512,00 7,49%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9970% 27/10/2009 19,089089 Bruto 15,653053 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/10/2009 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	93.885,62 1.120.055.446,60 93,89%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0970% 27/10/2009 263,203120 Bruto 215,826558 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	93.885,62 413.096.728,00 93,89%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1370% 27/10/2009 272,800317 Bruto 223,696260 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	1,3770% 27/10/2009 351,900000 Bruto 288,558000 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	1,7270% 27/10/2009 441,344444 Bruto 361,902444 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	3,9270% 27/10/2009 1.003,566667 Bruto 822,924667 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	4,9270% 27/10/2009 1.259,122222 Bruto 1.032,480222 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	C CCC-
Total		1.682.531.686,60	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	13,32	10,68	8,74	7,29	6,22	5,38	4,74	4,22	
			Fecha	22/11/2022	31/03/2020	24/04/2018	11/11/2016	16/10/2015	16/12/2014	25/04/2014	17/10/2013	
		Amort. final	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
		Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	10,77	8,84	7,40	6,32	5,48	4,82	4,29	
			Fecha	26/12/2022	05/05/2020	31/05/2018	22/12/2016	22/11/2015	21/01/2015	25/05/2014	14/11/2013	
Amort. final		Años	30,01	27,01	24,51	21,75	19,25	17,00	15,25	13,50		
	Fecha	27/07/2039	27/07/2036	27/01/2034	27/04/2031	27/10/2028	27/07/2026	27/10/2024	27/01/2023			
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,32	10,68	8,74	7,29	6,22	5,38	4,74	4,22	
			Fecha	22/11/2022	31/03/2020	24/04/2018	11/11/2016	16/10/2015	16/12/2014	25/04/2014	17/10/2013	
		Amort. final	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
		Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	10,77	8,84	7,40	6,32	5,48	4,82	4,29	
			Fecha	26/12/2022	05/05/2020	31/05/2018	22/12/2016	22/11/2015	21/01/2015	25/05/2014	14/11/2013	
Amort. final		Años	30,01	27,01	24,51	21,75	19,25	17,00	15,25	13,50		
	Fecha	27/07/2039	27/07/2036	27/01/2034	27/04/2031	27/10/2028	27/07/2026	27/10/2024	27/01/2023			
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,32	10,68	8,74	7,29	6,22	5,38	4,74	4,22	
			Fecha	22/11/2022	31/03/2020	24/04/2018	11/11/2016	16/10/2015	16/12/2014	25/04/2014	17/10/2013	
		Amort. final	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
		Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,41	10,77	8,84	7,40	6,32	5,48	4,82	4,29	
			Fecha	26/12/2022	05/05/2020	31/05/2018	22/12/2016	22/11/2015	21/01/2015	25/05/2014	14/11/2013	
Amort. final		Años	30,01	27,01	24,51	21,75	19,25	17,00	15,25	13,50		
	Fecha	27/07/2039	27/07/2036	27/01/2034	27/04/2031	27/10/2028	27/07/2026	27/10/2024	27/01/2023			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
			Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020	
		Amort. final	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
		Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,46	29,00	26,29	23,71	21,21	18,94	16,96	15,25	
			Fecha	01/07/2041	23/07/2038	11/06/2035	04/06/2033	10/01/2030	07/04/2028	07/11/2026	27/10/2024	
Amort. final		Años	33,26	31,01	28,66	26,25	23,76	21,59	19,59	17,59		
	Fecha	27/10/2042	27/07/2040	27/04/2038	27/07/2035	27/04/2031	27/01/2031	27/10/2028	27/01/2027			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
			Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020	
		Amort. final	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
		Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	34,41	32,12	30,01	27,51	25,18	22,92	20,79	18,87	
			Fecha	20/12/2043	09/05/2041	27/07/2039	26/01/2037	28/09/2034	26/06/2032	05/11/2030	06/09/2028	
Amort. final		Años	35,52	33,76	31,52	29,26	27,01	24,76	22,76	20,75		
	Fecha	27/01/2045	27/04/2043	27/01/2041	27/10/2038	27/07/2036	27/04/2034	27/04/2032	27/04/2030			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
			Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020	
		Amort. final	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
		Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,51	35,51	33,90	32,13	30,11	28,05	26,03	24,07	
			Fecha	24/01/2046	25/01/2045	16/06/2043	09/06/2041	09/03/2039	08/11/2037	08/04/2035	19/08/2033	
Amort. final		Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52		
	Fecha	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	21,01	17,77	15,07	12,73	11,00	9,55	8,45	7,55	
			Fecha	29/07/2030	09/05/2027	20/08/2024	19/04/2022	28/07/2020	14/02/2019	01/08/2018	14/02/2017	
		Amort. final	Años	26,76	23,76	20,75	17,75	15,50	13,50	12,00	10,75	
		Fecha	27/04/2036	27/04/2033	27/04/2030	27/04/2027	27/01/2025	27/01/2023	27/07/2021	27/04/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,39	23,65	20,93	18,21	16,01	14,28	12,76	11,39	
			Fecha	14/12/2035	20/03/2034	01/05/2033	03/05/2032	28/07/2031	10/02/2031	10/10/2030	07/01/2030	
Amort. final		Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52		
	Fecha	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047			

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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%	19.479.512,00	99,83%	12,85%	260.000.000,00
Serie A2	66,57%	1.120.055.446,60	32,34%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	24,55%	413.096.728,00	7,45%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	3,74%	63.000.000,00	3,65%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	1,43%	24.000.000,00	2,21%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	1,19%	20.000.000,00	1,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	1,36%	22.900.000,00	1,13%		22.900.000,00
Emisión de Bonos		1.682.531.686,60			2.022.900.000,00
Fondo de Reserva	1,00%	16.622.966,12		1,15%	22.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	19.039.830,13	1,389%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.034.287,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso	165.659,63	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales	3.827.413,35	2,927%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		11.653	13.162
Principal			
Pendiente vencimiento		1.666.104.005,83	2.000.022.095,64
Medio		142.976,40	151.954,27
Mínimo		329,04	1.163,89
Máximo		530.680,70	546.336,38
Interés nominal			
Medio ponderado		4,33%	4,73%
Mínimo		1,99%	2,58%
Máximo		7,26%	6,32%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		354	377
Mínimo		05/10/2009	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/V)

		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%		0,08	7,44	0,01	7,40
10,01 - 20%		0,47	16,24	0,27	16,56
20,01 - 30%		1,54	25,88	1,09	25,94
30,01 - 40%		2,85	35,51	2,20	35,46
40,01 - 50%		5,56	45,45	4,71	45,61
50,01 - 60%		9,35	55,51	8,10	55,57
60,01 - 70%		15,83	65,49	14,55	65,87
70,01 - 80%		33,97	75,61	37,27	76,78
80,01 - 90%		12,79	84,86	12,86	85,34
90,01 - 100%		17,56	95,09	18,93	96,59
Medio ponderado		72,82		75,23	
Mínimo		0,23		0,52	
Máximo		99,62		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,36%	0,64%	0,67%	0,62%
Tasa anual equivalente	3,77%	4,25%	7,43%	7,73%	7,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	11,75%	11,71%
Aragón	0,94%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	6,94%	6,64%
Cantabria	0,44%	0,41%
Castilla y León	4,39%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,78%
Cataluña	13,68%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	34,92%	34,98%
Extremadura	0,55%	0,52%
Galicia	1,83%	1,78%
Islas Baleares	6,40%	6,29%
La Rioja	0,39%	0,37%
Madrid	8,51%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,63%	2,68%
Navarra	1,38%	1,41%
País Vasco	2,08%	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	537	90.394,77	165.846,38	0,00	256.241,15	3,01	79.361.600,63	79.617.841,78	29,53	73,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	316	124.508,00	319.871,81	0,00	444.379,81	5,22	49.907.848,67	50.352.228,48	18,68	73,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	138	73.152,05	255.358,66	0,00	328.510,71	3,86	22.369.401,38	22.697.912,09	8,42	76,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	165	117.587,83	435.944,11	0,00	553.531,94	6,50	21.268.131,68	21.821.663,62	8,09	68,69
De > 6 a < 12 Meses	333	458.853,14	2.120.924,44	0,00	2.579.777,58	30,28	47.080.682,41	49.660.459,99	18,42	80,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	227	471.500,67	2.309.677,61	0,00	2.781.178,28	32,65	30.436.194,76	33.217.373,04	12,32	79,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	96	168.578,71	1.284.184,21	0,00	1.452.762,92	17,05	9.923.827,58	11.376.590,50	4,22	66,74
De ≥ 24 Años	8	15.155,60	107.781,15	0,00	122.936,75	1,44	746.393,55	869.330,30	0,32	75,63
Subtotal	1.820	1.519.730,77	6.999.588,37	0,00	8.519.319,14	100,00	261.094.080,66	269.613.399,80	100,00	74,93
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	0,00
Total	1.820	1.519.730,77	6.999.588,37	0,00	8.519.319,14		261.094.080,66	269.613.399,80		74,93

Información adicional