

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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
Por determinar

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	82.671,41 214.945.666,00 82,67%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,6830% 28/01/2008 978,629705 Bruto 802,476358 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	28/01/2008 "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	4,7830% 28/01/2008 1.209,036111 Bruto 991,409611 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	4,8230% 28/01/2008 1.219,147222 Bruto 999,700722 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	5,0630% 28/01/2008 1.279,813889 Bruto 1.049,447389 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	5,4130% 28/01/2008 1.368,286111 Bruto 1.121,994611 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	7,6130% 28/01/2008 1.924,397222 Bruto 1.578,005722 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	8,6130% 28/01/2008 2.177,175000 Bruto 1.785,283500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	C CCC-
Total		1.977.845.666,00	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	1,22	0,86	0,68	0,58	0,51	0,47	0,44	0,40	
		Amort. final	Fecha	18/03/2009	11/07/2008	09/03/2008	28/07/2008	07/05/2008	18/06/2008	06/06/2008	26/05/2008	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,83	1,83	1,58	1,08	1,08	0,83	0,83	0,83	
		Amort. final	Fecha	28/10/2010	28/10/2009	28/07/2009	28/01/2009	28/01/2009	28/10/2008	28/10/2008	28/10/2008	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,41	9,28	7,25	5,89	4,94	4,24	3,72	3,31	
		Amort. final	Fecha	25/05/2020	04/07/2017	30/03/2015	20/11/2013	12/07/2012	28/03/2012	17/09/2011	20/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,34	19,09	15,58	12,84	10,83	9,33	8,33	7,33	
		Amort. final	Fecha	28/04/2031	28/01/2027	28/07/2023	28/10/2020	28/10/2018	28/04/2017	28/04/2016	28/04/2015	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,41	9,28	7,25	5,89	4,94	4,24	3,72	3,31	
		Amort. final	Fecha	25/05/2020	04/07/2017	30/03/2015	20/11/2013	12/07/2012	28/03/2012	17/09/2011	20/04/2011	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,34	19,09	15,58	12,84	10,83	9,33	8,33	7,33	
		Amort. final	Fecha	28/04/2031	28/01/2027	28/07/2023	28/10/2020	28/10/2018	28/04/2017	28/04/2016	28/04/2015	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,42	23,89	20,49	17,44	15,05	13,05	11,48	10,17	
		Amort. final	Fecha	27/05/2035	16/11/2031	22/06/2028	06/02/2025	13/01/2023	13/01/2021	20/06/2019	28/02/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,35	26,10	22,84	19,59	17,09	14,84	13,09	11,58	
		Amort. final	Fecha	28/04/2037	28/01/2034	28/10/2030	28/07/2027	28/01/2025	28/10/2022	28/01/2021	28/07/2019	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,98	25,70	22,51	19,65	17,21	15,16	13,47	12,05	
		Amort. final	Fecha	14/12/2036	09/06/2033	27/06/2030	19/08/2027	03/11/2025	24/02/2023	14/06/2021	14/01/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,34	19,09	15,58	12,84	10,83	9,33	8,33	7,33	
		Amort. final	Fecha	28/04/2031	28/01/2027	28/07/2023	28/10/2020	28/10/2018	28/04/2017	28/04/2016	28/04/2015	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,99	18,17	15,07	12,61	10,76	9,29	8,15	7,22	
		Amort. final	Fecha	21/12/2029	24/02/2026	21/01/2023	08/06/2020	10/02/2018	14/04/2017	22/02/2016	19/03/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,35	26,10	22,84	19,59	17,09	14,84	13,09	11,58	
		Amort. final	Fecha	28/04/2037	28/01/2034	28/10/2030	28/07/2027	28/01/2025	28/10/2022	28/01/2021	28/07/2019	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,67	18,96	15,95	13,58	11,71	10,22	9,02	8,04	
		Amort. final	Fecha	27/08/2030	12/10/2026	12/09/2023	26/07/2021	09/12/2019	18/03/2018	01/05/2017	13/01/2016	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	
		Amort. final	Fecha	28/04/2047	28/04/2047	28/04/2047	28/04/2047	28/04/2047	28/04/2047	28/04/2047	28/04/2047	

* 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

Fecha: 31/12/2007
Divisa: EUR

Por determinar

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		73.319.643,59	4,653%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.807.341,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		418.995,01	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		6.428.688,06	6,653%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/Vt)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/Vt	% Cartera	% P/Vt
0,01 - 10%	0,03	8,04	0,01	7,40
10,01 - 20%	0,33	16,70	0,27	16,56
20,01 - 30%	1,15	25,97	1,09	25,94
30,01 - 40%	2,37	35,45	2,20	35,46
40,01 - 50%	4,74	45,43	4,71	45,61
50,01 - 60%	8,31	55,38	8,10	55,57
60,01 - 70%	15,14	65,68	14,55	65,87
70,01 - 80%	36,60	76,48	37,27	76,78
80,01 - 90%	12,74	85,15	12,86	85,34
90,01 - 100%	18,60	96,24	18,93	96,59
Medio ponderado		74,63		75,23
Mínimo		0,52		0,52
Máximo		100,00		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,72%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	6,72%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,31%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,78%
Cataluña	13,97%	13,93%
Ceuta	0,02%	0,01%
Comunidad Valenciana	34,89%	34,98%
Extremadura	0,53%	0,52%
Galicia	1,79%	1,78%
Islas Baleares	6,31%	6,29%
La Rioja	0,37%	0,37%
Madrid	8,82%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,68%	2,68%
Navarra	1,41%	1,41%
País Vasco	1,94%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
Hasta 1 Mes	771	100.158,50	227.769,53	0,00	327.928,03	36,12	112.469.245,19	112.797.173,22	68,71	74,52
De 1 a 2 Meses	253	70.208,24	236.516,38	0,00	306.724,62	33,78	35.431.370,73	35.738.096,35	21,77	76,25
De 2 a 3 Meses	66	32.723,88	107.832,63	0,00	140.556,51	15,48	9.742.279,25	9.882.835,76	6,02	79,36
De 3 a 6 Meses	42	25.601,38	107.159,24	0,00	132.760,62	14,62	5.624.741,05	5.757.501,67	3,51	78,50
Subtotal	1.132	228.692,00	679.277,78	0,00	907.969,78	100,00	163.267.636,22	164.175.606,00	100,00	75,31
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	1.132	228.692,00	679.277,78	0,00	907.969,78		163.267.636,22	164.175.606,00		75,31

Europa de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📍 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
 Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es