

BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
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

Depositarío 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	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,3050% 29/10/2007	27/04/2050 Trimestral	29/10/2007 "Pass-Through"	Aaa	Aaa	
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4050% 29/10/2007	27/04/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa	
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4450% 29/10/2007	27/04/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa	
Serie B ES0312867031	20/07/2007 630	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,6850% 29/10/2007	27/04/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1	
Serie C ES0312867049	20/07/2007 240	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	5,0350% 29/10/2007	27/04/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3	
Serie D ES0312867056	20/07/2007 200	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	7,2350% 29/10/2007	27/04/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3	
Serie E ES0312867064	20/07/2007 229	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	8,2350% 29/10/2007	27/04/2050 Trimestral	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C	C	
Total		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)

Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A1	Con amortización opcional *	Años	1,18	0,88	0,73	0,65	0,60	0,56	0,53	0,51
	Amort. final	Fecha	12/02/2008	16/09/2008	24/06/2008	24/05/2008	05/05/2008	21/04/2008	04/11/2008	04/02/2008
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,08	1,68	1,32	1,18	1,08	1,00	0,98	0,98
	Amort. final	Fecha	27/10/2010	27/10/2009	27/07/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/10/2008	27/10/2008	27/10/2008
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	1,18	0,88	0,73	0,65	0,60	0,56	0,53	0,51
	Amort. final	Fecha	12/02/2008	16/09/2008	24/06/2008	24/05/2008	05/05/2008	21/04/2008	04/11/2008	04/02/2008
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,08	2,08	1,82	1,33	1,33	1,08	1,08	1,08
	Amort. final	Fecha	27/10/2010	27/10/2009	27/07/2009	27/01/2009	27/01/2009	27/10/2008	27/10/2008	27/10/2008
Serie C	Con amortización opcional *	Años	12,66	9,52	7,50	6,14	5,19	4,49	3,97	3,56
	Amort. final	Fecha	23/05/2020	04/06/2017	29/03/2015	19/11/2013	12/06/2012	27/03/2012	16/09/2011	19/04/2011
Serie D	Con amortización opcional *	Años	23,59	19,34	15,83	13,08	11,08	9,58	8,58	7,58
	Amort. final	Fecha	27/04/2031	27/01/2027	27/07/2023	27/10/2020	27/10/2018	27/04/2017	27/04/2016	27/04/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Años	27,57	24,14	20,74	17,68	15,30	13,30	11,73	10,42
	Amort. final	Fecha	18/04/2035	14/11/2031	21/06/2028	06/01/2025	01/12/2021	01/12/2021	19/06/2019	27/02/2018
Serie A	Con amortización opcional *	Años	29,35	26,35	23,09	19,84	17,34	15,08	13,34	11,83
	Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/07/2027	27/01/2025	27/10/2022	27/01/2021	27/01/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Años	29,22	25,95	22,75	19,90	17,46	15,41	13,71	12,30
	Amort. final	Fecha	12/12/2036	09/04/2033	26/06/2030	17/08/2027	03/10/2025	23/02/2023	13/06/2021	13/01/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Años	23,59	19,34	15,83	13,08	11,08	9,58	8,58	7,58
	Amort. final	Fecha	27/04/2031	27/01/2027	27/07/2023	27/10/2020	27/10/2018	27/04/2017	27/04/2016	27/04/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Años	22,19	18,41	15,32	12,86	11,01	9,54	8,40	7,47
	Amort. final	Fecha	12/03/2029	23/02/2026	20/01/2023	08/05/2020	10/01/2018	13/04/2017	21/02/2016	18/03/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Años	29,35	26,35	23,09	19,84	17,34	15,08	13,34	11,83
	Amort. final	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 A	Con amortización opcional *	Años	22,92	19,21	16,20	13,83	11,96	10,47	9,27	8,29
	Amort. final	Fecha	25/08/2030	12/09/2026	12/08/2023	25/07/2021	09/11/2019	17/03/2018	01/04/2017	01/12/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Años	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35
	Amort. final	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 C	Con amortización opcional *	Años	22,19	18,41	15,32	12,86	11,01	9,54	8,40	7,47
	Amort. final	Fecha	12/03/2029	23/02/2026	20/01/2023	08/05/2020	10/01/2018	13/04/2017	21/02/2016	18/03/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Años	29,35	26,35	23,09	19,84	17,34	15,08	13,34	11,83
	Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/07/2027	27/01/2025	27/10/2022	27/01/2021	27/01/2019
Serie E	Con amortización opcional *	Años	22,92	19,21	16,20	13,83	11,96	10,47	9,27	8,29
	Amort. final	Fecha	25/08/2030	12/09/2026	12/08/2023	25/07/2021	09/11/2019	17/03/2018	01/04/2017	01/12/2016
Serie A	Con amortización opcional *	Años	24,08	20,51	17,40	14,72	12,72	11,04	9,73	8,64
	Amort. final	Fecha	24/10/2031	29/03/2028	16/02/2025	16/06/2022	16/06/2020	16/06/2020	21/06/2017	19/05/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Años	29,35	26,35	23,09	19,84	17,34	15,08	13,34	11,83
	Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/07/2027	27/01/2025	27/10/2022	27/01/2021	27/01/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Años	29,09	27,02	25,53	24,48	23,73	23,17	22,74	22,41
	Amort. final	Fecha	23/10/2036	28/09/2034	04/03/2033	17/03/2032	17/06/2031	25/11/2030	21/06/2030	18/02/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Años	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35	39,35
	Amort. final	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

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 30/09/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
G85164648

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

Origenador/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	12,85%	260.000.000,00	88,27%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	58,97%	1.193.000.000,00	29,30%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	21,75%	440.000.000,00	7,55%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	3,11%	63.000.000,00	4,44%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	1,19%	24.000.000,00	3,25%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	0,99%	20.000.000,00	2,26%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	1,13%	22.900.000,00	1,13%	1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		2.022.900.000,00			2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	1,13%	22.900.000,00		1,15%	22.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		73.342.264,02	4,653%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.023.279,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		499.676,23	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		7.100.000,00	6,302%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.006	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.964.743.747,12	2.000.022.095,64	
Medio	151.064,41	151.954,27	
Mínimo	148,80	1.163,89	
Máximo	544.069,02	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,91%	4,73%	
Mínimo	2,58%	2,58%	
Máximo	6,41%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	374	377	
Mínimo	01/10/2007	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%	0,02	7,99	0,01	7,40
10,01 - 20%	0,30	16,74	0,27	16,56
20,01 - 30%	1,11	25,92	1,09	25,94
30,01 - 40%	2,27	35,44	2,20	35,46
40,01 - 50%	4,72	45,49	4,71	45,61
50,01 - 60%	8,18	55,47	8,10	55,57
60,01 - 70%	14,86	65,83	14,55	65,87
70,01 - 80%	36,92	76,66	37,27	76,78
80,01 - 90%	12,82	85,23	12,86	85,34
90,01 - 100%	18,80	96,44	18,93	96,59
Medio ponderado		74,97		75,23
Mínimo		0,09		0,52
Máximo		100,00		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,62%			0,62%
Tasa anual equivalente	6,86%	7,23%			7,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,72%	11,71%
Aragón	0,91%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	6,67%	6,64%
Canarias	0,41%	0,41%
Castilla y León	4,31%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,78%
Cataluña	13,98%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	34,89%	34,98%
Extremadura	0,52%	0,52%
Galicia	1,78%	1,78%
Islas Baleares	6,32%	6,29%
La Rioja	0,37%	0,37%
Madrid	8,86%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,70%	2,68%
Navarra	1,40%	1,41%
País Vasco	1,92%	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										
Hasta 1 Mes	815	108.897,89	213.109,83	0,00	322.007,72	51,97	120.668.477,48	120.990.485,20	78,88	74,96
De 1 a 2 Meses	184	55.545,34	153.062,44	0,00	208.607,78	33,67	25.806.818,26	26.015.426,04	16,96	75,07
De 2 a 3 Meses	50	21.382,30	67.638,65	0,00	89.020,95	14,37	6.290.620,82	6.379.641,77	4,16	81,82
Subtotal	1.049	185.825,53	433.810,92	0,00	619.636,45	100,00	152.765.916,56	153.385.553,01	100,00	75,24
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	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	1.049	185.825,53	433.810,92	0,00	619.636,45		152.765.916,56	153.385.553,01		75,24

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional