

# BANCAJA 11 FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## Bonos emisión 20 de julio de 2007

### INFORMACION TRIMESTRAL Y DETERMINACION NUEVO TIPO DE INTERES

CONCEPTO	Bonos Serie A1 (ES0312867007)	Bonos Serie A2 (ES0312867015)	Bonos Serie A3 (ES0312867023)	Bonos Serie B (ES0312867031)	Bonos Serie C (ES0312867049)	Bonos Serie D (ES0312867056)	Bonos Serie E (ES0312862064)
1. A partir del día <b>29 de octubre de 2007</b> (Fecha de Pago) se procederá al pago de los intereses correspondientes al periodo comprendido entre el 20.07.2007 (incluido) y el 29.10.2007 (excluido), y, si procede, a la amortización parcial de principal, de acuerdo con el siguiente detalle por bono:							
• <b>Intereses brutos:</b>							
Retención fiscal (18%):	1.207,791667 euros	1.235,847222 euros	1.247,069444 euros	1.314,402778 euros	1.412,597222 euros	2.029,819444 euros	2.310,375000 euros
Intereses netos:	217,402500 euros	222,452500 euros	224,472500 euros	236,592500 euros	254,267500 euros	365,367500 euros	415,867500 euros
• <b>Amortización de Principal:</b>	990,389167 euros	1.013,394722 euros	1.022,596944 euros	1.077,810278 euros	1.158,329722 euros	1.664,451944 euros	1.894,507500 euros
	17.328,59 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros	0,00 euros
Entidad Pagadora:	Caja de ahorros de Valencia, Castellón y Alicante, Bancaja						
2. Importe nominal de cada Bono después de la amortización mencionada en el apartado 1 anterior (Saldo de Principal Pendiente de Pago):	82.671,41 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros	100.000,00 euros
• Porcentaje sobre el importe nominal inicial:	82,67%	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
3. Cantidades devengadas no satisfechas por insuficiencia de Fondos Disponibles:							
• <b>Intereses :</b>	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros
• <b>Amortización de Principal:</b>	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros	0 euros
4. Tasa de Amortización Anticipada anualizada real de los Préstamos cedidos por los deudores durante los últimos tres meses naturales:	7,1402 %						
5. Vida residual de los Bonos, calculada con las hipótesis de mantenimiento de la tasa de amortización anticipada real y del ejercicio de amortización anticipada cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los Préstamos cedidos sea inferior al 10% del inicial:							
• Vida media:	0,80 años	6,55 años	18,76 años	13,69 años	13,69 años	13,69 años	15,65 años
• Vida total:	1,50 años (27.04.2009)	14,01 años (27.10.2021)	21,01 años (27.10.2028)	21,01 años (27.10.2028)	21,01 años (27.10.2028)	21,01 años (27.10.2028)	21,01 años (27.10.2028)
6. Tipo de interés nominal aplicable a los Bonos para el periodo de devengo de interés siguiente desde el 29.10.2007 (incluido) hasta el 28.01.2008 (excluido):	4,683 %	4,783 %	4,823 %	5,063 %	5,413 %	7,613 %	8,613 %
• Intereses brutos:	978,629705 euros	1.209,036111 euros	1.219,147222 euros	1.279,813889 euros	1.368,286111 euros	1.924,397222 euros	2.177,175000 euros
Retención fiscal (18%):	176,153347 euros	217,626500 euros	219,446500 euros	230,366500 euros	246,291500 euros	346,391500 euros	391,891500 euros
Intereses netos:	802,476358 euros	991,409611 euros	999,700722 euros	1.049,447389 euros	1.121,994611 euros	1.578,005722 euros	1.785,283500 euros
• Fecha de Pago:	28.01.2008						

Madrid 25 de octubre de 2007

Europea de Titulización, S.A., S.G.F.T. El Director General

**BANCAJA 11 Fondo de Titulización de Activos (C.I.F.: V85164648 )**
**DETERMINACIÓN Y CÁLCULO INTERÉS NOMINAL, INTERESES Y AMORTIZACIÓN APLICABLE A LOS BONOS**
*Determining and Calculating Bond Nominal Interest, Interest and Redemption*
**FECHA DE PAGO / Payment date**
**27.01.2010**
**Periodo de Interés / Interest accrual period**

 desde / From **27.10.2009** (incluido) / (included)  
 hasta / To **27.01.2010** (excluido) / (excluded)  
 plazo / Term 92 días / days

Bonos Serie A1	Bonos Serie A2	Bonos Serie A3	Bonos Serie B	Bonos Serie C	Bonos Serie D	Bonos Serie E
Series A1 Bonds	Series A2 Bonds	Series A3 Bonds	Series B Bonds	Series C Bonds	Series D Bonds	Series E Bonds
ES0312867007	ES0312867015	ES0312867023	ES0312867031	ES0312867049	ES0312867056	ES0312867064

**Determinación Tipo Interés Nominal**
*Nominal Interest Rate Calculation*

Euribor 3 meses / 3 Months Euribor

0,730% 0,730% 0,730% 0,730% 0,730% 0,730% 0,730%

**Margen / Margin**

0,070% 0,170% 0,210% 0,450% 0,800% 3,000% 4,000%

**Tipo de Interés Nominal aplicable / Interest Rate**
**0,800%** **0,900%** **0,940%** **1,180%** **1,530%** **3,730%** **4,730%**
**Número de Bonos / N.Bonds**

Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie	Bono	Serie
Bond	Series	Bond	Series	Bond	Series	Bond	Series	Bond	Series	Bond	Series	Bond	Series
	2.600		11.930		4.400		630		240		200		229

**Nominal / Face value (Euros)**

7.345,11 19.097.286,00 92.043,45 1.098.078.358,50 92.043,44 404.991.136,00 100.000,00 63.000.000,00 100.000,00 24.000.000,00 100.000,00 20.000.000,00 100.000,00 22.900.000,00

**Liquidación de Intereses**
*Interest Payment*

 Base / Day count fraction Act / **(Euros)**
**360**
**Intereses Brutos / Gross Interest**

15,016669 39.043,34 211,699935 2.525.580,22 221,108797 972.878,71 301,555556 189.980,00 391,000000 93.840,00 953,222222 190.644,44 1.208,777778 276.810,11

**Interés Retención / Withholding tax**
**18%**

2,703000 7.027,80 38,105988 454.604,44 39,799583 175.118,17 54,280000 34.196,40 70,380000 16.891,20 171,580000 34.316,00 217,580000 49.825,82

**Neto / Net**

12,313669 32.015,54 173,593947 2.070.975,78 181,309214 797.760,54 247,275556 155.783,60 320,620000 76.948,80 781,642222 156.328,44 991,197778 226.984,29

**Amortización de Principal**
*Principal Redemption*

(Euros)

**Amortización / Redemption**

A determinar / To be determined A determinar / To be determined A determinar / To be determined 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00

**Pagos pendientes por insuficiencia de Fondos Disponibles**
*Payments outstanding due to insufficient Available Funds on 27.01.2009*

(Euros)

**Intereses Brutos / Gross Interest**

2.279,811111 522.076,74

**Interés Retención / Withholding tax**
**18%**

410,366000 93.973,81

**Neto / Net Interest**

1.869,445111 428.102,93

*Payments outstanding due to insufficient Available Funds on 27.04.2009*
**Intereses Brutos / Gross Interest**

1.549,750000 354.892,75

**Interés Retención / Withholding tax**
**18%**

278,955000 63.880,70

**Neto / Net Interest**

1.270,795000 291.012,05

*Payments outstanding due to insufficient Available Funds on 27.07.2009*
**Intereses Brutos / Gross Interest**

1.366,516667 312.932,32

**Interés Retención / Withholding tax**
**18%**

245,973000 56.327,82

**Neto / Net Interest**

1.120,543667 256.604,50

*Payments outstanding due to insufficient Available Funds on 27.10.2009*
**Intereses Brutos / Gross Interest**

1.259,122222 288.338,99

**Interés Retención / Withholding tax**
**18%**

226,642000 51.901,02

**Neto / Net Interest**

1.032,480222 236.437,97

info@eurotitulizacion.com