

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/01/2007

NIF
G84966126
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
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

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

Cuenta Amortización
Bancaja

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 ES0312872007	31/01/2007 4.200	100.000,00 420.000.000,00 100,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,8570% 22/05/2007 1.189,241667 Bruto 975,178167 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2007 "Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	100.000,00 1.537.000.000,00 100,00%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,9270% 22/05/2007 1.210,825000 Bruto 992,876500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	100.000,00 500.000.000,00 100,00%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,9970% 22/05/2007 1.232,408333 Bruto 1.010,574833 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie B ES0312872031	31/01/2007 650	100.000,00 65.000.000,00 100,00%	100.000,00 65.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,0770% 22/05/2007 1.257,075000 Bruto 1.030,801500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 A	A1 A
Serie C ES0312872049	31/01/2007 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,3070% 22/05/2007 1.327,991667 Bruto 1.088,953167 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3 BBB	Baa3 BBB
Serie D ES0312872056	31/01/2007 260	100.000,00 26.000.000,00 100,00%	100.000,00 26.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	5,7070% 22/05/2007 1.759,658333 Bruto 1.442,919833 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 BB	Ba3 BB
Serie E ES0312872064	31/01/2007 310	100.000,00 31.000.000,00 100,00%	100.000,00 31.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	7,8070% 22/05/2007 2.407,158333 Bruto 1.973,869833 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-
Total		2.631.000.000,00	2.631.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,60	0,78	0,97	1,15	1,35	1,54	1,74	1,95
		% TACP Anual equivalente		7,00	9,00	11,00	13,00	15,00	17,00	19,00	21,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	0,94	0,82	0,74	0,66	0,61	0,56	0,53
		Fecha	03/11/2008	01/05/2008	22/11/2007	21/10/2007	25/09/2007	09/07/2007	19/08/2007	08/08/2007	
	Amort. final	Años	14,58	12,58	10,83	9,33	8,32	7,32	6,58	6,08	
	Fecha	22/08/2021	22/08/2019	22/11/2017	22/05/2016	22/05/2015	22/05/2014	22/08/2013	22/02/2013		
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	0,94	0,82	0,74	0,66	0,61	0,56	0,53
		Fecha	03/11/2008	01/05/2008	22/11/2007	21/10/2007	25/09/2007	09/07/2007	19/08/2007	08/08/2007	
	Amort. final	Años	2,08	1,82	1,57	1,32	1,07	1,07	1,07	0,82	
	Fecha	22/02/2009	22/11/2008	22/08/2008	22/05/2008	22/02/2008	22/02/2008	22/02/2008	22/11/2007		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	0,94	0,82	0,74	0,66	0,61	0,56	0,53
		Fecha	25/03/2014	01/10/2013	24/02/2012	24/06/2011	16/12/2010	16/07/2010	14/03/2010	30/11/2009	
	Amort. final	Años	14,58	12,58	10,83	9,33	8,32	7,32	6,58	6,08	
	Fecha	22/08/2021	22/08/2019	22/11/2017	22/05/2016	22/05/2015	22/05/2014	22/08/2013	22/02/2013		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,20	6,00	5,11	4,44	3,91	3,49	3,15	2,86
		Fecha	04/08/2014	22/01/2013	03/05/2012	07/03/2011	24/12/2010	23/07/2010	21/03/2010	12/06/2009	
	Amort. final	Años	14,83	12,58	10,83	9,58	8,32	7,58	6,83	6,08	
	Fecha	22/11/2021	22/08/2019	22/11/2017	22/08/2016	22/05/2015	22/08/2014	22/11/2013	22/02/2013		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,67	16,21	14,11	12,45	11,06	9,92	8,87	8,12
		Fecha	21/09/2025	04/09/2023	03/03/2021	07/05/2019	14/02/2018	23/12/2016	12/07/2015	03/10/2015	
	Amort. final	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016		
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,88	18,51	16,43	14,65	13,13	11,84	10,74	9,79
		Fecha	22/07/2025	26/07/2023	28/06/2021	15/06/2020	03/10/2020	25/11/2017	18/10/2017	11/07/2016	
	Amort. final	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Fecha	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,21	12,15	10,49	9,21	8,16	7,30	6,54	5,97
		Fecha	04/08/2019	19/03/2019	22/07/2017	04/09/2016	23/03/2015	05/12/2014	08/08/2013	13/01/2013	
	Amort. final	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016		
Serie F	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,13	13,11	11,46	10,13	9,03	8,10	7,32	6,67
		Fecha	03/10/2022	03/02/2020	07/11/2018	03/10/2017	02/02/2016	03/02/2015	22/05/2014	25/09/2013	
	Amort. final	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Fecha	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,21	12,15	10,49	9,21	8,16	7,30	6,54	5,97
		Fecha	04/08/2019	19/03/2019	22/07/2017	04/09/2016	23/03/2015	05/12/2014	08/08/2013	13/01/2013	
	Amort. final	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016		
Serie H	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,13	13,11	11,46	10,13	9,03	8,10	7,32	6,67
		Fecha	03/10/2022	03/02/2020	07/11/2018	03/10/2017	02/02/2016	03/02/2015	22/05/2014	25/09/2013	
	Amort. final	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Fecha	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,15	15,73	13,67	12,05	10,70	9,60	8,59	7,86
		Fecha	16/03/2025	15/10/2022	24/09/2020	02/10/2019	10/06/2017	28/08/2016	25/08/2015	12/04/2014	
	Amort. final	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016		
Serie J	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,13	13,11	11,46	10,13	9,03	8,10	7,32	6,67
		Fecha	03/10/2022	03/02/2020	07/11/2018	03/10/2017	02/02/2016	03/02/2015	22/05/2014	25/09/2013	
	Amort. final	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Fecha	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		
Serie K	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,29	13,14	11,49	10,09	8,96	8,03	7,16	6,58
		Fecha	05/09/2022	04/04/2020	07/03/2018	24/02/2017	01/08/2016	02/05/2015	23/03/2014	24/08/2013	
	Amort. final	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016		
Serie L	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,05	24,21	23,58	23,10	22,72	22,42	22,17	21,96
		Fecha	02/08/2032	04/05/2031	18/08/2030	24/02/2030	10/09/2029	21/06/2029	23/03/2029	01/06/2029	
	Amort. final	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Fecha	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		

* 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 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/01/2007

NIF
G84966126

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
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

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

Audítores Fondo
Ernst&Young

Cuenta Amortización
Bancaja

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				% MC			
						% MC	
Clase A	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%	93,39%	2.457.000.000,00	7,80%	
Serie A1	15,96%	420.000.000,00		15,96%	420.000.000,00		
Serie A2	58,42%	1.537.000.000,00		58,42%	1.537.000.000,00		
Serie A3	19,00%	500.000.000,00		19,00%	500.000.000,00		
Serie B	2,47%	65.000.000,00	4,19%	2,47%	65.000.000,00	5,33%	
Serie C	1,98%	52.000.000,00	2,19%	1,98%	52.000.000,00	3,35%	
Serie D	0,99%	26.000.000,00	1,19%	0,99%	26.000.000,00	2,36%	
Serie E	1,18%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	1,18%	
Emisión de Bonos		2.631.000.000,00			2.631.000.000,00		
Fondo de Reserva	1,19%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00		