

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/04/2007
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
Por determinar

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	1,49	1,24	1,07	0,94	0,85	0,77	0,71	0,65	
		Amort. final	Años	23/09/2008	25/06/2008	23/04/2008	03/07/2008	02/03/2008	01/05/2008	14/12/2007	23/11/2007	
			Fecha	16,91	14,41	12,40	10,91	9,65	8,65	7,66	7,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,86	0,73	0,64	0,57	0,52	0,48	0,45	0,42	
		Amort. final	Años	02/07/2008	20/12/2007	18/11/2007	26/10/2007	10/05/2007	23/09/2007	09/11/2007	29/08/2007	
			Fecha	1,90	1,40	1,40	1,15	0,90	0,90	0,90	0,90	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,07	6,74	5,75	4,99	4,40	3,93	3,54	3,22	
		Amort. final	Años	25/04/2015	23/12/2013	27/12/2012	26/03/2012	23/08/2011	03/03/2011	10/12/2010	17/06/2010	
			Fecha	16,91	14,41	12,40	10,91	9,65	8,65	7,66	7,15	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,00	5,82	4,95	4,30	3,79	3,38	3,05	2,77	
		Amort. final	Años	27/03/2014	21/01/2013	03/12/2012	17/07/2011	01/12/2011	16/08/2010	16/04/2010	01/05/2010	
			Fecha	14,66	12,40	10,65	9,40	8,40	7,40	6,65	6,15	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,95	19,43	17,22	15,21	13,59	12,23	11,09	10,03	
		Amort. final	Años	03/05/2029	29/08/2026	14/06/2024	06/10/2022	29/10/2020	20/06/2019	29/04/2018	04/09/2017	
			Fecha	24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,79	18,42	16,34	14,57	13,05	11,76	10,66	9,72	
		Amort. final	Años	01/07/2028	24/08/2025	28/07/2023	16/10/2021	04/12/2020	29/12/2018	24/11/2017	15/12/2016	
			Fecha	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,30	14,13	12,35	10,84	9,64	8,64	7,82	7,08	
		Amort. final	Años	14/07/2023	05/12/2021	08/02/2019	27/01/2018	15/11/2016	17/11/2015	22/01/2015	26/04/2014	
			Fecha	24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,99	12,98	11,35	10,02	8,92	8,01	7,25	6,60	
		Amort. final	Años	24/03/2022	19/03/2020	08/03/2018	04/02/2017	28/02/2016	31/03/2015	26/06/2014	11/02/2013	
			Fecha	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,30	14,13	12,35	10,84	9,64	8,64	7,82	7,08	
		Amort. final	Años	14/07/2023	05/12/2021	08/02/2019	27/01/2018	15/11/2016	17/11/2015	22/01/2015	26/04/2014	
			Fecha	24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,99	12,98	11,35	10,02	8,92	8,01	7,25	6,60	
		Amort. final	Años	24/03/2022	19/03/2020	08/03/2018	04/02/2017	28/02/2016	31/03/2015	26/06/2014	11/02/2013	
			Fecha	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,30	14,13	12,35	10,84	9,64	8,64	7,82	7,08	
		Amort. final	Años	14/07/2023	05/12/2021	08/02/2019	27/01/2018	15/11/2016	17/11/2015	22/01/2015	26/04/2014	
			Fecha	24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,99	12,98	11,35	10,02	8,92	8,01	7,25	6,60	
		Amort. final	Años	24/03/2022	19/03/2020	08/03/2018	04/02/2017	28/02/2016	31/03/2015	26/06/2014	11/02/2013	
			Fecha	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,79	15,62	13,79	12,13	10,83	9,75	8,84	7,98	
		Amort. final	Años	01/09/2025	11/07/2022	01/10/2021	15/05/2019	26/01/2018	25/12/2016	30/01/2016	22/03/2015	
			Fecha	24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,87	24,04	23,42	22,94	22,57	22,27	22,03	21,83	
		Amort. final	Años	02/07/2032	04/07/2031	24/08/2030	03/03/2030	19/10/2029	07/03/2029	04/05/2029	21/01/2029	
			Fecha	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	

* 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: 30/04/2007
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
Por determinar

Cuenta Amortización
Bancaja

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
				% MC			
Clase A	93,39%	2.457.000.000,00	6,89%	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		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	145.280.364,95	4,077%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.331.993,61	
Ints. cobrados ptes de ingreso	464.122,49	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		7.500.000,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		18.123	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		2.506.401.186,88	2.600.172.859,42
Medio		138.299,46	139.329,81
Mínimo		30,62	22,71
Máximo		344.000,00	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		4,57%	4,23%
Mínimo		2,50%	2,41%
Máximo		5,86%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		350	353
Mínimo		03/05/2007	05/02/2007
Máximo		05/10/2046	05/10/2046
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,02	7,28
10,01 - 20%		0,25	16,54
20,01 - 30%		0,87	26,21
30,01 - 40%		2,37	35,86
40,01 - 50%		4,40	45,43
50,01 - 60%		7,69	55,32
60,01 - 70%		14,25	65,71
70,01 - 80%		35,57	76,29
80,01 - 90%		15,35	84,85
90,01 - 100%		19,24	96,01
Medio ponderado		75,37	75,76
Mínimo		0,03	0,01
Máximo		100,00	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,98%	0,99%			1,06%
Tasa anual equivalente	11,19%	11,24%			11,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,24%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,64%	0,62%
Canarias	6,94%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,54%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,18%	3,19%
Cataluña	13,91%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,43%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,95%	1,95%
Islas Baleares	4,75%	4,74%
La Rioja	0,43%	0,43%
Madrid	8,81%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,80%	2,79%
Navarra	1,39%	1,39%
País Vasco	1,92%	1,91%

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	721	102.272,47	143.355,57	0,00	245.628,04	58,52	96.840.037,04	97.085.665,08	83,77	74,83
De 1 a 2 Meses	105	34.726,24	75.070,38	0,00	109.796,62	26,16	14.029.038,19	14.138.834,81	12,20	75,51
De 2 a 3 Meses	35	19.258,15	45.016,97	0,00	64.275,12	15,31	4.611.829,78	4.676.104,90	4,03	77,23
Subtotal	861	156.256,86	263.442,92	0,00	419.699,78	100,00	115.480.905,01	115.900.604,79	100,00	75,01
Dudosos (subjettivos)										
	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	861	156.256,86	263.442,92	0,00	419.699,78		115.480.905,01	115.900.604,79		75,01

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

Información adicional