

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2007
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	75.509,41 317.139.522,00 75,51%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,1270% 22/08/2007 796,380967 Bruto 653,032393 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2007 "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	4,1970% 22/08/2007 1.072,566667 Bruto 879,504667 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	4,2670% 22/08/2007 1.090,455556 Bruto 894,173556 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	4,3470% 22/08/2007 1.110,900000 Bruto 910,938000 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	4,5770% 22/08/2007 1.169,677778 Bruto 959,135778 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	5,9770% 22/08/2007 1.527,455556 Bruto 1.252,513556 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	8,0770% 22/08/2007 2.064,122222 Bruto 1.692,580222 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-	
Total		2.528.139.522,00	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									
			% TACP Anual equivalente									
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,63	0,55	0,50	0,48	0,46	0,45	0,44		
		Amort. final	Años	15/02/2008	15/01/2008	31/12/2007	22/12/2007	15/12/2007	12/12/2007	12/07/2007		
		Fecha	Años	22/08/2009	22/02/2009	22/11/2008	22/11/2008	22/08/2008	22/08/2008	22/08/2008		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,63	0,55	0,50	0,48	0,46	0,45	0,44		
		Amort. final	Años	15/02/2008	15/01/2008	31/12/2007	22/12/2007	15/12/2007	12/12/2007	12/07/2007		
		Fecha	Años	22/08/2009	22/02/2009	22/11/2008	22/11/2008	22/08/2008	22/08/2008	22/08/2008		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,83	9,16	7,38	6,15	5,28	4,62	4,13		
		Amort. final	Años	26/04/2019	25/08/2016	13/11/2014	22/08/2013	10/06/2012	02/11/2012	13/08/2011		
		Fecha	Años	22/11/2029	22/05/2026	22/05/2023	22/11/2020	22/02/2019	22/08/2017	22/05/2016		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,83	9,16	7,38	6,15	5,28	4,62	4,13		
		Amort. final	Años	26/04/2019	25/08/2016	13/11/2014	22/08/2013	10/06/2012	02/11/2012	13/08/2011		
		Fecha	Años	22/11/2029	22/05/2026	22/05/2023	22/11/2020	22/02/2019	22/08/2017	22/05/2016		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,72	22,91	20,02	17,35	15,16	13,31	11,88		
		Amort. final	Años	03/12/2033	22/05/2030	07/03/2027	29/10/2024	24/08/2022	18/10/2020	05/12/2019		
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,08	24,60	22,01	19,58	17,41	15,55	13,95		
		Amort. final	Años	21/07/2034	27/01/2032	28/06/2029	22/01/2027	22/11/2024	01/10/2023	06/09/2021		
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,12	17,89	15,14	12,90	11,17	9,77	8,69		
		Amort. final	Años	08/05/2028	15/05/2025	17/08/2022	22/05/2020	26/08/2018	04/03/2017	03/05/2016		
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,70	18,62	16,00	13,87	12,14	10,73	9,59		
		Amort. final	Años	03/07/2029	02/05/2026	26/06/2023	05/09/2021	16/08/2019	21/03/2018	27/01/2017		
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,12	17,89	15,14	12,90	11,17	9,77	8,69		
		Amort. final	Años	08/05/2028	15/05/2025	17/08/2022	22/05/2020	26/08/2018	04/03/2017	03/05/2016		
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,70	18,62	16,00	13,87	12,14	10,73	9,59		
		Amort. final	Años	03/07/2029	02/05/2026	26/06/2023	05/09/2021	16/08/2019	21/03/2018	27/01/2017		
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,12	17,89	15,14	12,90	11,17	9,77	8,69		
		Amort. final	Años	08/05/2028	15/05/2025	17/08/2022	22/05/2020	26/08/2018	04/03/2017	03/05/2016		
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,70	18,62	16,00	13,87	12,14	10,73	9,59		
		Amort. final	Años	03/07/2029	02/05/2026	26/06/2023	05/09/2021	16/08/2019	21/03/2018	27/01/2017		
		Fecha	Años	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	21,96	18,94	16,27	13,97	12,18	10,68	9,55		
		Amort. final	Años	06/08/2029	06/02/2026	10/02/2023	15/06/2021	31/08/2019	03/02/2018	01/12/2017		
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,21	26,44	25,15	24,23	23,56	23,06	22,68		
		Amort. final	Años	09/09/2035	12/01/2033	16/08/2032	15/09/2031	15/01/2031	17/07/2030	27/02/2030		
		Fecha	Años	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: 30/06/2007
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	93,12%	2.354.139.522,00	6,97%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	12,54%	317.139.522,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	60,80%	1.537.000.000,00		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	19,78%	500.000.000,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	2,57%	65.000.000,00	4,36%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	2,06%	52.000.000,00	2,28%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	1,03%	26.000.000,00	1,24%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	1,23%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		2.528.139.522,00			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	1,24%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		17.786	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		2.448.572.379,22	2.600.172.859,42
Medio		137.668,52	139.329,81
Mínimo		1.001,75	22,71
Máximo		344.000,00	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		4,73%	4,23%
Mínimo		2,50%	2,41%
Máximo		6,25%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		348	353
Mínimo		05/03/2008	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%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,99%	1,00%	1,04%		1,04%
Tasa anual equivalente	11,26%	11,38%	11,82%		11,82%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		85.170.871,19	4,077%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		6.245.368,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		478.863,87	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales			6.716.545,55
Línea Liquidez A1		0,00	0,00

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,02	7,55
10,01 - 20%		0,26	16,42
20,01 - 30%		0,93	26,15
30,01 - 40%		2,48	35,81
40,01 - 50%		4,52	45,45
50,01 - 60%		7,84	55,36
60,01 - 70%		14,32	65,69
70,01 - 80%		35,26	76,16
80,01 - 90%		15,40	84,79
90,01 - 100%		18,97	95,85
Medio ponderado		75,07	75,76
Mínimo		0,39	0,01
Máximo		100,00	100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,23%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,84%	0,62%
Canarias	6,94%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,54%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,21%	3,19%
Cataluña	13,94%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,34%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,94%	1,95%
Islas Baleares	4,78%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	8,85%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,80%	2,79%
Navarra	1,38%	1,39%
País Vasco	1,93%	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	621	84.435,35	139.017,23	0,00	223.452,58	51,07	85.513.406,96	85.736.859,54	80,21	74,58
De 1 a 2 Meses	117	37.136,78	93.770,74	0,00	130.907,52	29,92	15.766.544,98	15.897.452,50	14,87	78,40
De 2 a 3 Meses	28	14.411,46	38.366,71	0,00	52.778,17	12,06	3.798.894,77	3.851.672,94	3,60	75,72
De 3 a 6 Meses	13	7.473,47	22.964,91	0,00	30.438,38	6,96	1.371.769,65	1.402.208,03	1,31	66,49
Subtotal	779	143.457,06	294.119,59	0,00	437.576,65	100,00	106.450.616,36	106.888.193,01	100,00	75,04
Dudosos (subjetivos)										
	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	779	143.457,06	294.119,59	0,00	437.576,65		106.450.616,36	106.888.193,01		75,04

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

Información adicional