BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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

Auditores 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) Actual	Nominal Inicial	Clase de interés / Índice y márgen / Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Amortización Próxima	Calificación Moody´s / S&P Actual	Calificación Inicial
Serie A1 ES0312872007	31/01/2007 4.200	40.492,59 170.068.878,00 40,49%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,6860% 22/02/2008 484,912263 Bruto 397,628056 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2008 "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	4,7560% 22/02/2008 1.215,422222 Bruto 996,646222 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	4,8260% 22/02/2008 1.233,311111 Bruto 1.011,315111 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	4,9060% 22/02/2008 1.253,755556 Bruto 1.028,079556 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	5,1360% 22/02/2008 1.312,533333 Bruto 1.076,277333 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	6,5360% 22/02/2008 1.670,311111 Bruto 1.369,655111 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	8,6360% 22/02/2008 2.206,977778 Bruto 1.809,721778 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-
Total		2.381.068.878,00	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
			Fecha		23/09/2008	25/06/2008	23/04/2008	03/07/2008	02/03/2008	01/05/2008	14/12/2007	23/11/2007
		Amort. final	Años		16,91	14,41	12,40	10,91	9,65	8,65	7,66	7,15
			Fecha		22/02/2024	23/08/2021	22/08/2019	22/02/2018	22/11/2016	23/11/2015	24/11/2014	22/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		0,86	0,73	0,64	0,57	0,52	0,48	0,45	0,42
			Fecha		02/07/2008	20/12/2007	18/11/2007	26/10/2007	10/05/2007	23/09/2007	09/11/2007	29/08/2007
		Amort. final	Años		1,90	1,40	1,40	1,15	0,90	0,90	0,90	0,90
			Fecha		22/02/2009	22/08/2008	22/08/2008	22/05/2008	22/02/2008	22/02/2008	22/02/2008	22/02/2008
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años		8,07	6,74	5,75	4,99	4,40	3,93	3,54	3,22
			Fecha		25/04/2015	23/12/2013	27/12/2012	26/03/2012	23/08/2011	03/03/2011	10/12/2010	17/06/2010
		Amort. final	Años		16,91	14,41	12,40	10,91	9,65	8,65	7,66	7,15
			Fecha		22/02/2024	23/08/2021	22/08/2019	22/02/2018	22/11/2016	23/11/2015	24/11/2014	22/05/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		7,00	5,82	4,95	4,30	3,79	3,38	3,05	2,77
			Fecha		27/03/2014	21/01/2013	03/12/2012	17/07/2011	01/12/2011	16/08/2010	16/04/2010	01/05/2010
		Amort. final	Años		14,66	12,40	10,65	9,40	8,40	7,40	6,65	6,15
			Fecha		22/11/2021	22/08/2019	22/11/2017	22/08/2016	22/08/2015	22/08/2014	22/11/2013	22/05/2013
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años		21,95	19,43	17,22	15,21	13,59	12,23	11,09	10,03
			Fecha		03/05/2029	29/08/2026	14/06/2024	06/10/2022	29/10/2020	20/06/2019	29/04/2018	04/09/2017
		Amort. final	Años		24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40
			Fecha		22/05/2031	22/11/2028	24/08/2026	22/05/2024	22/08/2022	22/02/2021	22/11/2019	22/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		20,79	18,42	16,34	14,56	13,05	11,76	10,66	9,72
			Fecha		01/07/2028	24/08/2025	28/07/2023	16/10/2021	04/12/2020	29/12/2018	24/11/2017	15/12/2016
		Amort. final	Años		39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67
			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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		16,30	14,13	12,35	10,84	9,64	8,64	7,82	7,08
			Fecha		14/07/2023	05/12/2021	08/02/2019	27/01/2018	15/11/2016	17/11/2015	22/01/2015	26/04/2014
		Amort. final	Años		24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40
			Fecha		22/05/2031	22/11/2028	24/08/2026	22/05/2024	22/08/2022	22/02/2021	22/11/2019	22/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		14,99	12,98	11,35	10,02	8,92	8,01	7,25	6,60
			Fecha		24/03/2022	19/03/2020	08/03/2018	04/02/2017	28/02/2016	31/03/2015	26/06/2014	11/02/2013
		Amort. final	Años		39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67
			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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		16,30	14,13	12,35	10,84	9,64	8,64	7,82	7,08
			Fecha		14/07/2023	05/12/2021	08/02/2019	27/01/2018	15/11/2016	17/11/2015	22/01/2015	26/04/2014
		Amort. final	Años		24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40
			Fecha		22/05/2031	22/11/2028	24/08/2026	22/05/2024	22/08/2022	22/02/2021	22/11/2019	22/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		14,99	12,98	11,35	10,02	8,92	8,01	7,25	6,60
			Fecha		24/03/2022	19/03/2020	08/03/2018	04/02/2017	28/02/2016	31/03/2015	26/06/2014	11/02/2013
		Amort. final	Años		39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67
			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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años		16,30	14,13	12,35	10,84	9,64	8,64	7,82	7,08
			Fecha		14/07/2023	05/12/2021	08/02/2019	27/01/2018	15/11/2016	17/11/2015	22/01/2015	26/04/2014
		Amort. final	Años		24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40
			Fecha		22/05/2031	22/11/2028	24/08/2026	22/05/2024	22/08/2022	22/02/2021	22/11/2019	22/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		14,99	12,98	11,35	10,02	8,92	8,01	7,25	6,60
			Fecha		24/03/2022	19/03/2020	08/03/2018	04/02/2017	28/02/2016	31/03/2015	26/06/2014	11/02/2013
		Amort. final	Años		39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67
			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		17,79	15,62	13,79	12,13	10,83	9,75	8,84	7,98
			Fecha		01/09/2025	11/07/2022	01/10/2021	15/05/2019	26/01/2018	25/12/2016	30/01/2016	22/03/2015
		Amort. final	Años		24,16	21,66	19,41	17,16	15,41	13,91	12,65	11,40
			Fecha		22/05/2031	22/11/2028	24/08/2026	22/05/2024	22/08/2022	22/02/2021	22/11/2019	22/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		24,87	24,04	23,42	22,94	22,57	22,27	22,03	21,83
			Fecha		02/07/2032	04/07/2031	24/08/2030	03/03/2030	19/10/2029	07/03/2029	04/05/2029	21/01/2029
		Amort. final	Años		39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67	39,67
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 +34 91 411 84 68 www.edt-sg.es info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2007
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

Auditores Fondo
Por determinar

Cuenta Amortización
Bancaja

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

	Actual			A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	92,69%	2.207.068.878,00	7,40%	93,39%	2.457.000.000,00	7,80%
Serie A1	7,14%	170.068.878,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	64,55%	1.537.000.000,00		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	21,00%	500.000.000,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	2,73%	65.000.000,00	4,64%	2,47%	65.000.000,00	5,33%
Serie C	2,18%	52.000.000,00	2,43%	1,98%	52.000.000,00	3,35%
Serie D	1,09%	26.000.000,00	1,32%	0,99%	26.000.000,00	2,36%
Serie E	1,30%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	1,18%
Emisión de Bonos		2.381.068.878,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,32%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		70.245.587,62	4,636%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.857.094,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		442.925,17	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Gastos Iniciales		5.495.355,45	6,636%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General

	Actual	A la constitución
Número	17.112	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	2.320.224.994,23	2.600.172.859,42
Medio	135.590,52	139.329,81
Mínimo	44,81	22,71
Máximo	344.000,00	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	5,25%	4,23%
Mínimo	4,21%	2,41%
Máximo	6,58%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	342	353
Mínimo	05/01/2008	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%

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

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,35	0,02	7,07
10,01 - 20%	0,32	16,30	0,21	16,80
20,01 - 30%	1,05	26,26	0,80	26,17
30,01 - 40%	2,67	35,76	2,25	35,84
40,01 - 50%	4,85	45,47	4,26	45,53
50,01 - 60%	8,06	55,36	7,62	55,37
60,01 - 70%	14,65	65,58	13,98	65,79
70,01 - 80%	34,60	75,80	35,99	76,48
80,01 - 90%	15,47	84,67	15,29	84,91
90,01 - 100%	18,28	95,41	19,58	96,24
Medio ponderado		74,33		75,76
Mínimo		0,07		0,01
Máximo		100,00		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	0,65%	0,75%	0,90%	0,90%
Tasa anual equivalente	7,14%	7,58%	8,65%	10,25%	10,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,17%	13,25%
Aragón	1,00%	1,01%
Asturias	0,65%	0,62%
Canarias	6,94%	6,92%
Cantabria	0,42%	0,43%
Castilla y León	3,57%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,19%
Cataluña	14,10%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,16%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,92%	1,95%
Islas Baleares	4,73%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	8,87%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,83%	2,79%
Navarra	1,37%	1,39%
País Vasco	1,95%	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	798	111.798,83	217.537,71	0,00	329.336,54	33,11	111.260.437,86	111.589.774,40	70,25	74,30
De 1 a 2 Meses	222	68.496,95	202.400,44	0,00	270.897,39	27,24	30.781.478,98	31.052.376,37	19,55	76,92
De 2 a 3 Meses	62	27.112,58	90.942,36	0,00	118.054,94	11,87	7.857.790,13	7.975.845,07	5,02	75,83
De 3 a 6 Meses	39	31.060,70	99.673,67	0,00	130.734,37	13,14	4.884.123,12	5.014.857,49	3,16	76,62
De 6 a 12 Meses	26	33.364,75	112.256,94	0,00	145.621,69	14,64	3.077.159,68	3.222.781,37	2,03	79,52
Subtotal	1.147	271.833,81	722.811,12	0,00	994.644,93	100,00	157.860.989,77	158.855.634,70	100,00	75,05
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	1.147	271.833,81	722.811,12	0,00	994.644,93		157.860.989,77	158.855.634,70		75,05

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

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 +34 91 411 84 68 www.edt-sg.es info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es