

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2008
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	27.571,74 115.801.308,00 27,57%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,4160% 22/05/2008 304,392010 Bruto 249,601448 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2008 "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	4,4860% 22/05/2008 1.121,500000 Bruto 919,630000 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	4,5560% 22/05/2008 1.139,000000 Bruto 933,980000 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	4,6360% 22/05/2008 1.159,000000 Bruto 950,380000 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	4,8660% 22/05/2008 1.216,500000 Bruto 997,530000 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	6,2660% 22/05/2008 1.566,500000 Bruto 1.284,530000 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	8,3660% 22/05/2008 2.091,500000 Bruto 1.715,030000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-
Total		2.326.801.308,00	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,55	0,45	0,38	0,35	0,33	0,31	0,28
		Amort. final	Años	30/11/2008	16/09/2008	08/10/2008	18/07/2008	07/04/2008	27/06/2008	19/06/2008	06/11/2008
			Fecha	22/08/2009	22/02/2009	22/11/2008	22/11/2008	22/08/2008	22/08/2008	22/08/2008	22/08/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,55	0,45	0,38	0,35	0,33	0,31	0,28
		Amort. final	Años	30/11/2008	16/09/2008	08/10/2008	18/07/2008	07/04/2008	27/06/2008	19/06/2008	06/11/2008
			Fecha	22/08/2009	22/02/2009	22/11/2008	22/11/2008	22/08/2008	22/08/2008	22/08/2008	22/08/2008
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,11	8,45	6,68	5,45	4,58	3,94	3,44	3,05
		Amort. final	Años	04/07/2019	08/10/2016	11/01/2014	08/11/2013	27/09/2012	02/04/2012	08/07/2011	18/03/2011
			Fecha	22/11/2029	22/05/2026	22/05/2023	22/11/2020	22/02/2019	22/08/2017	22/05/2016	22/05/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,11	8,45	6,68	5,45	4,58	3,94	3,44	3,05
		Amort. final	Años	04/07/2019	08/10/2016	11/01/2014	08/11/2013	27/09/2012	02/04/2012	08/07/2011	18/03/2011
			Fecha	22/11/2029	22/05/2026	22/05/2023	22/11/2020	22/02/2019	22/08/2017	22/05/2016	22/05/2015
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,04	22,23	19,34	16,67	14,48	12,64	11,20	9,90
		Amort. final	Años	03/08/2033	18/05/2030	29/06/2027	25/10/2024	20/08/2022	15/10/2020	05/09/2019	21/01/2018
			Fecha	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020	22/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,39	23,91	21,32	18,89	16,73	14,86	13,27	11,92
		Amort. final	Años	16/07/2034	21/01/2032	21/06/2029	15/01/2027	16/11/2024	01/05/2023	06/03/2021	28/01/2020
			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	20,42	17,20	14,45	12,22	10,48	9,09	8,01	7,08
		Amort. final	Años	28/07/2028	05/07/2025	08/09/2022	15/05/2020	20/08/2018	29/03/2017	29/02/2016	28/03/2015
			Fecha	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020	22/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	17,92	15,31	13,18	11,45	10,05	8,90	7,95
		Amort. final	Años	26/02/2029	26/01/2026	17/06/2023	05/01/2021	08/09/2019	15/03/2018	21/01/2017	02/09/2016
			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	20,42	17,20	14,45	12,22	10,48	9,09	8,01	7,08
		Amort. final	Años	28/07/2028	05/07/2025	08/09/2022	15/05/2020	20/08/2018	29/03/2017	29/02/2016	28/03/2015
			Fecha	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020	22/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	17,92	15,31	13,18	11,45	10,05	8,90	7,95
		Amort. final	Años	26/02/2029	26/01/2026	17/06/2023	05/01/2021	08/09/2019	15/03/2018	21/01/2017	02/09/2016
			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	20,42	17,20	14,45	12,22	10,48	9,09	8,01	7,08
		Amort. final	Años	28/07/2028	05/07/2025	08/09/2022	15/05/2020	20/08/2018	29/03/2017	29/02/2016	28/03/2015
			Fecha	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020	22/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	17,92	15,31	13,18	11,45	10,05	8,90	7,95
		Amort. final	Años	26/02/2029	26/01/2026	17/06/2023	05/01/2021	08/09/2019	15/03/2018	21/01/2017	02/09/2016
			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	21,27	18,25	15,59	13,29	11,50	10,00	8,87	7,82
		Amort. final	Años	06/02/2029	28/05/2026	26/09/2023	06/10/2021	27/08/2019	27/02/2018	01/09/2017	22/12/2015
			Fecha	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/05/2026	22/02/2024	22/02/2022	22/08/2020	22/02/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,53	25,76	24,47	23,55	22,88	22,39	22,00	21,70
		Amort. final	Años	09/02/2035	25/11/2033	08/10/2032	09/10/2031	01/10/2031	13/07/2030	24/02/2030	11/06/2029
			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: 29/02/2008
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	92,52%	2.152.801.308,00	7,58%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	4,98%	115.801.308,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	66,06%	1.537.000.000,00		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	21,49%	500.000.000,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	2,79%	65.000.000,00	4,75%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	2,23%	52.000.000,00	2,48%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	1,12%	26.000.000,00	1,35%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	1,33%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		2.326.801.308,00			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	1,35%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.932	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.285.538.369,90	2.600.172.859,42	
Medio	134.983,37	139.329,81	
Mínimo	677,48	22,71	
Máximo	344.000,00	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,39%	4,23%	
Mínimo	4,46%	2,41%	
Máximo	6,64%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	340	353	
Mínimo	25/04/2008	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	0,65%	0,61%	0,67%	0,82%	0,86%
Tasa anual equivalente	7,53%	7,09%	7,69%	9,38%	9,80%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		39.205.176,24	4,366%
Ppales. cobrados ples de ingreso		3.533.435,94	
Ints. cobrados ples de ingreso		570.001,59	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		4.884.760,40	6,366%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,04	7,41	0,02
10,01 - 20%	0,33	16,07	0,21
20,01 - 30%	1,11	26,25	0,80
30,01 - 40%	2,69	35,70	2,25
40,01 - 50%	4,90	45,41	4,26
50,01 - 60%	8,15	55,32	7,62
60,01 - 70%	14,71	65,55	13,98
70,01 - 80%	34,58	75,71	35,99
80,01 - 90%	15,42	84,64	15,29
90,01 - 100%	18,07	95,26	19,58
Medio ponderado	74,12	75,76	
Mínimo	0,29	0,01	
Máximo	100,00	100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,19%	13,25%
Aragón	1,00%	1,01%
Asturias	0,65%	0,62%
Canarias	6,95%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,58%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,19%
Cataluña	14,12%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,02%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,93%	1,95%
Islas Baleares	4,77%	4,74%
La Rioja	0,43%	0,43%
Madrid	8,89%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,84%	2,79%
Navarra	1,38%	1,39%
País Vasco	1,94%	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	899	131.818,98	274.933,84	0,00	406.752,82	31,09	125.437.911,43	125.844.664,25	69,42
De 1 a 2 Meses	226	72.303,22	219.775,09	0,00	292.078,31	22,33	32.344.167,64	32.636.245,95	18,00
De 2 a 3 Meses	66	30.459,92	104.802,94	0,00	135.262,86	10,34	8.875.169,81	9.010.432,67	4,97
De 3 a 6 Meses	63	40.859,65	146.984,98	0,00	187.844,63	14,36	7.516.554,52	7.704.399,15	4,25
De 6 a 12 Meses	42	55.598,03	199.802,37	0,00	255.400,40	19,52	5.347.702,02	5.603.102,42	3,09
De 12 a 18 Meses	4	7.057,58	23.759,58	0,00	30.817,16	2,36	443.700,72	474.517,88	0,26
Subtotal	1.300	338.097,38	970.058,80	0,00	1.308.156,18	100,00	179.965.206,14	181.273.362,32	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	0	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
Total	1.300	338.097,38	970.058,80	0,00	1.308.156,18		179.965.206,14	181.273.362,32	75,76

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

Información adicional