

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2008
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	5.236,85 21.994.770,00 5,24%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	5,0140% 24/11/2008 68,561422 Bruto 56,220366 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2008 "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	5,0840% 24/11/2008 1.327,488889 Bruto 1.088,540889 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	5,1540% 24/11/2008 1.345,766667 Bruto 1.103,528667 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	5,2340% 24/11/2008 1.366,655556 Bruto 1.120,657556 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	5,4640% 24/11/2008 1.426,711111 Bruto 1.169,903111 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	6,8640% 24/11/2008 1.792,266667 Bruto 1.469,658667 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	8,9640% 24/11/2008 2.340,600000 Bruto 1.919,292000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-
Total		2.232.994.770,00	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		1,44			
		% TACP Anual equivalente		2,00		4,00		6,00		8,00		10,00		12,00		14,00		16,00			
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,29	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	
		Amort. final	Años	13/12/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008
		Fecha	Años	22/02/2009	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,29	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	
		Amort. final	Años	13/12/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	
		Fecha	Años	22/02/2009	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008	22/11/2008
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,35	7,87	6,22	5,08	4,26	3,66	3,20	2,83	2,49	2,19	1,94	1,71	1,51	1,33	1,17	1,03	0,91	
		Amort. final	Años	01/05/2019	13/07/2016	16/11/2014	26/09/2013	12/03/2012	27/04/2012	11/11/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011
		Fecha	Años	22/11/2029	22/05/2026	22/08/2023	22/02/2021	22/02/2019	22/11/2017	22/08/2016	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,35	7,87	6,22	5,08	4,26	3,66	3,20	2,83	2,49	2,19	1,94	1,71	1,51	1,33	1,17	1,03	0,91	
		Amort. final	Años	01/05/2019	13/07/2016	16/11/2014	26/09/2013	12/03/2012	27/04/2012	11/11/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011	07/01/2011
		Fecha	Años	22/11/2029	22/05/2026	22/08/2023	22/02/2021	22/02/2019	22/11/2017	22/08/2016	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015	22/11/2015
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,53	21,75	18,89	16,36	14,20	12,37	10,95	9,67	8,51	7,44	6,46	5,56	4,73	3,96	3,25	2,60	2,01	
		Amort. final	Años	03/07/2033	26/05/2030	17/07/2027	01/05/2025	11/08/2022	01/10/2021	08/12/2019	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018	29/04/2018
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/08/2026	22/05/2024	22/05/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,90	23,45	20,91	18,53	16,41	14,58	13,02	11,70	10,56	9,47	8,43	7,44	6,50	5,61	4,77	3,98	3,24	
		Amort. final	Años	19/07/2034	02/06/2032	25/07/2029	03/07/2027	23/01/2025	28/03/2023	09/05/2021	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020	05/11/2020
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	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	19,86	16,69	14,01	11,87	10,18	8,82	7,77	6,87	6,04	5,27	4,55	3,88	3,25	2,66	2,11	1,60	1,12	
		Amort. final	Años	07/04/2028	05/06/2025	30/08/2022	07/12/2020	11/03/2018	23/06/2017	06/04/2016	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/08/2026	22/05/2024	22/05/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,45	17,43	14,88	12,81	11,14	9,77	8,66	7,75	6,87	6,04	5,27	4,55	3,88	3,25	2,66	2,11	1,60	
		Amort. final	Años	02/04/2029	29/01/2026	15/07/2023	19/06/2021	18/10/2019	06/07/2018	26/04/2017	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	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	19,86	16,69	14,01	11,87	10,18	8,82	7,77	6,87	6,04	5,27	4,55	3,88	3,25	2,66	2,11	1,60	1,12	
		Amort. final	Años	07/04/2028	05/06/2025	30/08/2022	07/12/2020	11/03/2018	23/06/2017	06/04/2016	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/08/2026	22/05/2024	22/05/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,45	17,43	14,88	12,81	11,14	9,77	8,66	7,75	6,87	6,04	5,27	4,55	3,88	3,25	2,66	2,11	1,60	
		Amort. final	Años	02/04/2029	29/01/2026	15/07/2023	19/06/2021	18/10/2019	06/07/2018	26/04/2017	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	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	19,86	16,69	14,01	11,87	10,18	8,82	7,77	6,87	6,04	5,27	4,55	3,88	3,25	2,66	2,11	1,60	1,12	
		Amort. final	Años	07/04/2028	05/06/2025	30/08/2022	07/12/2020	11/03/2018	23/06/2017	06/04/2016	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015	07/12/2015
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/08/2026	22/05/2024	22/05/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,45	17,43	14,88	12,81	11,14	9,77	8,66	7,75	6,87	6,04	5,27	4,55	3,88	3,25	2,66	2,11	1,60	
		Amort. final	Años	02/04/2029	29/01/2026	15/07/2023	19/06/2021	18/10/2019	06/07/2018	26/04/2017	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016	28/05/2016
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	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	20,71	17,73	15,11	12,98	11,22	9,74	8,62	7,58	6,66	5,74	4,82	3,90	3,00	2,10	1,20	0,30	-0,60	
		Amort. final	Años	05/10/2029	21/05/2026	10/08/2023	19/08/2021	15/11/2019	25/05/2018	13/04/2017	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016	29/03/2016
		Fecha	Años	22/05/2034	22/11/2031	22/02/2029	22/08/2026	22/05/2024	22/05/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019	22/05/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,96	25,24	23,99	23,11	22,47	22,00	21,63	21,34	21,04	20,74	20,44	20,14	19,84	19,54	19,24	18,94	18,64	18,34
		Amort. final	Años	08/11/2035	20/11/2033	22/08/2032	10/05/2031	14/02/2031	25/08/2030	13/04/2030	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029	29/12/2029
		Fecha	Años	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2008
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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual		A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	92,21%	2.058.994.770,00	7,90%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,98%	21.994.770,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	68,83%	1.537.000.000,00		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	22,39%	500.000.000,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	2,91%	65.000.000,00	4,95%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	2,33%	52.000.000,00	2,59%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	1,16%	26.000.000,00	1,41%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	1,39%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		2.232.994.770,00			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	1,41%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	16.512	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.199.021.903,10	2.600.172.859,42	
Medio	133.177,20	139.329,81	
Mínimo	0,93	22,71	
Máximo	343.541,51	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,62%	4,23%	
Mínimo	4,50%	2,41%	
Máximo	7,11%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	334	353	
Mínimo	05/09/2008	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	0,24%	0,38%	0,50%	0,58%	0,75%
Tasa anual equivalente	2,88%	4,42%	5,79%	6,75%	8,62%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.885.397,70	4,965%
Ppales. cobrados ples de ingreso		1.180.547,45	
Ints. cobrados ples de ingreso		497.959,64	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		3.663.570,30	6,964%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,04	7,52	0,02	7,07
10,01 - 20%	0,39	16,05	0,21	16,80
20,01 - 30%	1,14	26,19	0,80	26,17
30,01 - 40%	2,88	35,60	2,25	35,84
40,01 - 50%	5,10	45,40	4,26	45,53
50,01 - 60%	8,32	55,33	7,62	55,37
60,01 - 70%	14,96	65,45	13,98	65,79
70,01 - 80%	34,32	75,40	35,99	76,48
80,01 - 90%	15,42	84,53	15,29	84,91
90,01 - 100%	17,43	94,83	19,58	96,24
Medio ponderado		73,54		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		100,00		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,22%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,64%	0,62%
Canarias	6,96%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,65%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,19%
Cataluña	14,12%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,03%	34,57%
Extremadura	0,61%	0,63%
Galicia	1,92%	1,95%
Islas Baleares	4,77%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	8,78%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,85%	2,79%
Navarra	1,40%	1,39%
País Vasco	1,96%	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										
De > 0 a ≤ 1 Mes	838	126.408,63	276.450,04	0,00	402.858,67	12,84	117.701.056,74	118.103.915,41	50,44	73,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	314	102.657,41	317.031,51	0,00	419.688,92	13,37	44.707.298,86	45.126.987,78	19,27	76,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	154	71.140,16	274.271,21	0,00	345.411,37	11,01	22.210.469,63	22.555.881,00	9,63	77,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	160	119.653,43	493.544,67	0,00	613.198,10	19,54	22.404.694,72	23.017.892,82	9,83	80,69
De > 6 a < 12 Meses	142	174.357,25	734.555,83	0,00	908.913,08	28,96	18.692.161,06	19.601.074,14	8,37	81,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	39	81.116,48	320.807,18	0,00	401.923,66	12,81	4.846.792,04	5.248.715,70	2,24	82,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	10.102,08	36.532,52	0,00	46.634,60	1,49	440.656,22	487.290,82	0,21	80,49
Subtotal	1.651	685.435,44	2.453.192,96	0,00	3.138.628,40	100,00	231.003.129,27	234.141.757,67	100,00	76,08
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	1.651	685.435,44	2.453.192,96	0,00	3.138.628,40		231.003.129,27	234.141.757,67		76,08

Información adicional