

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
Bancaja

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
Banco Sabadell Atlántico

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositarío 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 márgen 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov		22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	91.296,94 1.403.233.967,80 91,30%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,3640% 24/08/2009 325,159124 Bruto 266,630482 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	97.199,77 485.998.850,00 97,20%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,4340% 24/08/2009 363,948339 Bruto 298,437638 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	1,5140% 24/08/2009 395,322222 Bruto 324,164222 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 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	1,7440% 24/08/2009 455,377778 Bruto 373,409778 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B1 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	3,1440% 24/08/2009 820,933333 Bruto 673,165333 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1 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	5,2440% 24/08/2009 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C CCC-	Ca CCC-
Total		2.063.232.817,80	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
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	9,24	7,11	5,68	4,69	3,97	3,43	3,01
		Años	22/09/2018	08/08/2016	03/04/2015	03/06/2014	16/06/2013	12/02/2012	07/03/2012
		Amort. final	19,66	16,41	13,66	11,66	9,90	8,65	7,65
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,24	7,11	5,68	4,69	3,97	3,43	3,01
		Años	22/09/2018	08/08/2016	03/04/2015	03/06/2014	16/06/2013	12/02/2012	07/03/2012
		Amort. final	19,66	16,41	13,66	11,66	9,90	8,65	7,65
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	23,13	20,40	17,64	15,23	13,29	11,65	10,29
		Años	08/11/2032	16/11/2029	16/02/2027	18/09/2024	10/09/2022	19/02/2021	10/12/2019
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
		Años	22/11/2033	22/05/2031	22/08/2028	22/02/2026	22/02/2024	22/05/2022	22/11/2020
		Amort. final	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42	37,42
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41
	Sin amortización opcional *	Vida media	18,01	15,11	12,69	10,76	9,28	8,09	7,12
		Años	07/01/2027	08/05/2024	03/04/2022	04/01/2020	10/07/2018	29/07/2017	08/11/2016
		Amort. final	24,41	21,91	19,16	16,66	14,66	12,90	11,41

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	91,57%	1.889.232.817,80	8,44%	2.457.000.000,00	7,80%
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	68,01%	1.403.233.967,80	58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	23,56%	485.998.850,00	19,00%	500.000.000,00	
Serie B	3,15%	65.000.000,00	5,24%	65.000.000,00	5,33%
Serie C	2,52%	52.000.000,00	2,68%	52.000.000,00	3,35%
Serie D	1,26%	26.000.000,00	1,40%	26.000.000,00	2,36%
Serie E	1,50%	31.000.000,00	1,18%	31.000.000,00	1,18%
Emisión de Bonos		2.063.232.817,80		2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,40%	28.452.556,21	1,18%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		52.476.993,72	1,389%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		855.350,31	
Ints. cobrados ptes de ingreso		396.144,01	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.831.785,15	3,259%
Línea Líquidez A1	0,00	0,00	

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: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

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
Banco Sabadell Atlántico

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Cuenta Amortización
Bancaja

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		15.641	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento	2.023.809.849,15		2.600.172.859,42
Medio	129.391,33		139.329,81
Mínimo	1,76		22,71
Máximo	334.240,08		344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado	4,64%		4,23%
Mínimo	2,14%		2,41%
Máximo	7,14%		6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	324		353
Mínimo	15/10/2009		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%	0,08	7,31	0,02	7,07
10,01 - 20%	0,43	15,80	0,21	16,80
20,01 - 30%	1,50	26,19	0,80	26,17
30,01 - 40%	3,18	35,65	2,25	35,84
40,01 - 50%	5,40	45,36	4,26	45,53
50,01 - 60%	9,10	55,39	7,62	55,37
60,01 - 70%	15,96	65,48	13,98	65,79
70,01 - 80%	33,32	75,02	35,99	76,48
80,01 - 90%	14,83	84,56	15,29	84,91
90,01 - 100%	16,21	94,10	19,58	96,24
Medio ponderado		72,32		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		99,25		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,35%	0,74%	0,62%	0,73%
Tasa anual equivalente	2,65%	4,14%	8,47%	7,24%	8,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,09%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,68%	0,62%
Canarias	6,88%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,65%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,19%	3,19%
Cataluña	14,15%	13,83%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,84%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,95%	1,95%
Islas Baleares	4,83%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	8,99%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,79%	2,79%
Navarra	1,41%	1,39%
País Vasco	2,00%	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	767	126.691,20	250.908,75	0,00	377.599,95	3,91	106.511.056,94	106.888.656,89	33,28	71,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	343	126.896,12	307.754,25	0,00	434.650,37	4,50	47.634.583,98	48.069.234,35	14,96	74,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	186	98.974,33	289.834,16	0,00	388.808,49	4,03	25.699.321,19	26.088.129,68	8,12	73,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	263	173.902,61	678.870,76	0,00	852.773,37	8,83	30.620.195,47	31.472.968,84	9,80	70,31
De > 6 a < 12 Meses	475	642.893,51	2.757.036,34	0,00	3.399.929,85	35,22	63.037.546,64	66.437.476,49	20,68	80,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	229	450.760,48	2.269.842,29	0,00	2.720.602,77	28,18	28.824.040,38	31.544.643,15	9,82	78,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	80	179.027,77	1.004.533,30	0,00	1.183.561,07	12,26	8.019.099,92	9.202.660,99	2,86	68,37
De ≥ 2 Años	21	22.174,01	274.356,14	0,00	296.530,15	3,07	1.223.715,40	1.520.245,55	0,47	48,90
Subtotal	2.364	1.821.320,03	7.833.135,99	0,00	9.654.456,02	100,00	311.569.559,92	321.224.015,94	100,00	74,10
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	2.364	1.821.320,03	7.833.135,99	0,00	9.654.456,02		311.569.559,92	321.224.015,94		74,10