

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

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 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	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	BBB- 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 D	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

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%	93,39%	2.457.000.000,00
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
Serie C	2,52%	52.000.000,00	2,68%		52.000.000,00
Serie D	1,26%	26.000.000,00	1,40%		26.000.000,00
Serie E	1,50%	31.000.000,00	1,18%		31.000.000,00
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		70.164.823,12	0,969%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.080.372,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		206.039,03	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		1.831.785,15	3,259%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	15.594	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.013.691.535,59	2.600.172.859,42	
Medio	129.132,46	139.329,81	
Mínimo	2,45	22,71	
Máximo	333.941,68	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,36%	4,23%	
Mínimo	2,04%	2,41%	
Máximo	7,14%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	323	353	
Mínimo	05/08/2009	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
0,01 - 10%	0,08	7,26	0,02
10,01 - 20%	0,44	15,84	0,21
20,01 - 30%	1,52	26,13	0,80
30,01 - 40%	3,20	35,67	2,25
40,01 - 50%	5,41	45,40	4,26
50,01 - 60%	9,15	55,39	7,62
60,01 - 70%	16,00	65,48	13,98
70,01 - 80%	33,38	74,97	35,99
80,01 - 90%	14,77	84,57	15,29
90,01 - 100%	16,05	94,01	19,58
Medio ponderado	72,22	75,76	
Mínimo	0,00	0,01	
Máximo	99,16	100,00	

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,34%	0,60%	0,62%	0,71%
Tasa anual equivalente	3,74%	4,05%	6,94%	7,15%	8,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,13%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,67%	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	33,77%	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	9,00%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,80%	2,79%
Navarra	1,42%	1,39%
País Vasco	1,99%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	645	109.440,84	171.592,78	0,00	281.033,62	2,83	87.669.327,39	87.950.361,01	29,49	71,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	362	134.748,03	324.532,97	0,00	459.281,00	4,62	50.053.775,68	50.513.056,68	16,94	73,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	155	89.643,42	230.744,72	0,00	320.388,14	3,22	21.784.188,79	22.104.576,93	7,41	77,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	219	149.012,07	526.778,59	0,00	675.790,66	6,80	24.294.887,21	24.970.677,87	8,37	66,89
De > 6 a < 12 Meses	449	615.344,58	2.560.070,85	0,00	3.175.415,43	31,96	58.273.332,00	61.448.747,43	20,61	79,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	267	558.667,77	2.631.119,36	0,00	3.189.787,13	32,10	34.579.331,98	37.769.119,11	12,67	80,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	99	221.905,33	1.261.829,99	0,00	1.483.735,32	14,93	10.093.361,50	11.577.096,82	3,88	68,54
De ≥ 2 Años	24	35.590,60	314.882,40	0,00	350.473,00	3,53	1.519.868,58	1.870.341,58	0,63	52,34
Subtotal	2.220	1.914.352,64	8.021.551,66	0,00	9.935.904,30	100,00	288.268.073,13	298.203.977,43	100,00	74,36
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	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	2.220	1.914.352,64	8.021.551,66	0,00	9.935.904,30		288.268.073,13	298.203.977,43		74,36