

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

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

Administrador Activos

Bancaja
Directoros 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

Permuta Intereses

JP Morgan

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	88.800,23 1.364.859.535,10 88,80%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,9710% 23/11/2009 217,957698 Bruto 178,725312 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	1,0410% 23/11/2009 255,773095 Bruto 209,733938 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	1,1210% 23/11/2009 283,363889 Bruto 232,358389 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	1,3510% 23/11/2009 341,502778 Bruto 280,032278 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	2,7510% 23/11/2009 695,391667 Bruto 570,221167 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	4,8510% 23/11/2009 1.226,225000 Bruto 1.005,504500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	Ca CCC-
Total		2.024.858.385,10	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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,95	6,91	5,53	4,56	3,86	3,34	2,93	2,60	
		Amort. final	Años	09/10/2018	27/08/2016	04/11/2015	23/04/2014	08/10/2013	29/01/2013	09/02/2012	05/06/2012	
		Fecha	19,16	15,91	13,41	11,16	9,65	8,41	7,41	6,40		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/11/2028	23/08/2025	23/02/2023	23/11/2020	23/05/2019	23/02/2018	23/02/2017	23/02/2016	
		Amort. final	Años	8,95	6,91	5,53	4,56	3,86	3,34	2,93	2,60	
		Fecha	09/10/2018	27/08/2016	04/11/2015	23/04/2014	08/10/2013	29/01/2013	09/02/2012	05/06/2012		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	15,91	13,41	11,16	9,65	8,41	7,41	6,40	
		Amort. final	Años	23/11/2028	23/08/2025	23/02/2023	23/11/2020	23/05/2019	23/02/2018	23/02/2017	23/02/2016	
		Fecha	22,60	19,88	17,16	14,91	13,00	11,39	10,05	8,94		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	05/01/2032	13/08/2029	25/11/2026	24/08/2024	25/09/2022	15/02/2021	15/10/2019	09/05/2018	
		Amort. final	Años	23,91	21,41	18,66	16,41	14,41	12,65	11,16	9,90	
		Fecha	23/08/2033	23/02/2031	23/05/2028	23/02/2026	23/02/2024	23/05/2022	23/11/2020	23/08/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,09	21,70	19,33	17,15	15,23	13,58	12,17	10,97	
		Amort. final	Años	28/10/2033	06/07/2031	23/01/2029	19/11/2026	20/12/2024	27/04/2023	28/11/2021	16/09/2020	
		Fecha	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	
		Amort. final	Años	17,43	14,62	12,27	10,46	9,01	7,85	6,92	6,15	
		Fecha	03/02/2027	05/08/2024	01/02/2022	13/03/2020	10/02/2018	08/04/2017	29/08/2016	24/11/2015		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,91	21,41	18,66	16,41	14,41	12,65	11,16	9,90	
		Amort. final	Años	23/08/2033	23/02/2031	23/05/2028	23/02/2026	23/02/2024	23/05/2022	23/11/2020	23/08/2019	
		Fecha	18,06	15,38	13,18	11,40	9,95	8,77	7,81	7,01		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/10/2027	02/11/2025	30/11/2022	19/02/2021	09/10/2019	07/07/2018	20/07/2017	30/09/2016	
		Amort. final	Años	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	
		Fecha	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,43	14,62	12,27	10,46	9,01	7,85	6,92	6,15	
		Amort. final	Años	03/02/2027	05/08/2024	01/02/2022	13/03/2020	10/02/2018	08/04/2017	29/08/2016	24/11/2015	
		Fecha	23,91	21,41	18,66	16,41	14,41	12,65	11,16	9,90		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/08/2033	23/02/2031	23/05/2028	23/02/2026	23/02/2024	23/05/2022	23/11/2020	23/08/2019	
		Amort. final	Años	18,06	15,38	13,18	11,40	9,95	8,77	7,81	7,01	
		Fecha	16/10/2027	02/11/2025	30/11/2022	19/02/2021	09/10/2019	07/07/2018	20/07/2017	30/09/2016		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	
		Amort. final	Años	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	
		Fecha	18,42	15,75	13,37	11,54	10,03	8,77	7,74	6,92		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/02/2028	26/06/2025	02/10/2023	13/04/2021	10/08/2019	07/04/2018	26/06/2017	29/08/2016	
		Amort. final	Años	23,91	21,41	18,66	16,41	14,41	12,65	11,16	9,90	
		Fecha	23/08/2033	23/02/2031	23/05/2028	23/02/2026	23/02/2024	23/05/2022	23/11/2020	23/08/2019		
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,50	23,50	21,80	21,28	20,90	20,36	20,60	20,38	
		Amort. final	Años	26/08/2034	26/03/2033	27/03/2032	13/07/2031	01/06/2031	17/08/2030	30/04/2030	02/02/2030	
		Fecha	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92	36,92		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	23/08/2046	
		Amort. final	Años	18,42	15,75	13,37	11,54	10,03	8,77	7,74	6,92	
		Fecha	25/02/2028	26/06/2025	02/10/2023	13/04/2021	10/08/2019	07/04/2018	26/06/2017	29/08/2016		

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2009
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

Permuta Intereses
JP Morgan

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		15.541	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		1.997.982.429,81	2.600.172.859,42
Medio		128.562,02	139.329,81
Mínimo		30,41	22,71
Máximo		333.341,63	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		3,76%	4,23%
Mínimo		1,86%	2,41%
Máximo		7,13%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		322	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	7,22	0,02 7,07
10,01 - 20%		0,45	15,81	0,21 16,80
20,01 - 30%		1,57	26,09	0,80 26,17
30,01 - 40%		3,21	35,64	2,25 35,84
40,01 - 50%		5,57	45,43	4,26 45,53
50,01 - 60%		9,31	55,43	7,62 55,37
60,01 - 70%		16,20	65,52	13,98 65,79
70,01 - 80%		33,30	74,89	35,99 76,48
80,01 - 90%		14,67	84,64	15,29 84,91
90,01 - 100%		15,64	93,85	19,58 96,24
Medio ponderado			71,97	75,76
Mínimo			0,01	0,01
Máximo			98,98	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,24%	0,30%	0,60%	0,68%
Tasa anual equivalente	2,85%	2,85%	3,50%	6,97%	7,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,18%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,67%	0,62%
Canarias	6,87%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,64%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,16%	3,19%
Cataluña	14,17%	13,83%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,71%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	1,95%	1,95%
Islas Baleares	4,85%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	9,02%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,80%	2,79%
Navarra	1,41%	1,39%
País Vasco	1,98%	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	675	126.993,80	156.248,75	0,00	283.242,55	2,60	93.349.604,22	93.632.846,77	30,31	72,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	315	132.357,79	232.620,87	0,00	364.978,66	3,35	43.570.013,94	43.934.992,60	14,22	72,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	195	121.824,68	247.327,71	0,00	369.152,39	3,39	26.410.913,45	26.780.065,84	8,67	73,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	183	148.796,45	421.565,32	0,00	570.361,77	5,24	23.523.813,28	24.094.175,05	7,80	76,80
De > 6 a < 12 Meses	453	653.382,17	2.394.469,07	0,00	3.047.851,24	27,98	54.084.552,11	57.132.403,35	18,50	74,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	279	661.537,96	2.667.985,07	0,00	3.329.523,03	30,57	37.579.182,07	40.908.705,10	13,24	83,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	148	358.659,34	1.866.860,63	0,00	2.225.519,97	20,43	16.395.147,07	18.620.667,04	6,03	73,80
De ≥ 2 Años	44	79.454,82	622.939,90	0,00	702.394,72	6,45	3.097.395,28	3.799.790,00	1,23	54,43
Subtotal	2.292	2.283.007,01	8.610.017,32	0,00	10.893.024,33	100,00	298.010.621,42	308.903.645,75	100,00	74,20
Dudosos (subjettivos)										
	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	2.292	2.283.007,01	8.610.017,32	0,00	10.893.024,33		298.010.621,42	308.903.645,75		74,20