

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

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	68.913,07 1.059.193.885,90 68,91%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,6550% 22/11/2011 291,464001 Bruto 236,085841 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 AAsf	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	1,7250% 22/11/2011 428,488986 Bruto 347,076079 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 AAsf	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	1,8050% 22/11/2011 461,277778 Bruto 373,635000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BBB-sf	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	2,0350% 22/11/2011 520,055556 Bruto 421,245000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 BB-sf	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+1,800% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,4350% 22/11/2011 877,833333 Bruto 711,045000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C B-sf	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	5,5350% 22/11/2011 1.414,500000 Bruto 1.145,745000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.719.192.735,90	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
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,64	5,19	4,21	3,52	3,02	2,63	2,34
		Fecha	11/04/2018	27/10/2016	04/11/2015	26/02/2015	27/08/2014	09/04/2014	21/12/2013	25/09/2013
		Amort. final	Años	13,76	11,26	9,26	8,01	6,75	6,01	5,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,64	5,19	4,21	3,52	3,02	2,63	2,34
		Fecha	11/04/2018	27/10/2016	04/11/2015	26/02/2015	27/08/2014	09/04/2014	21/12/2013	25/09/2013
		Amort. final	Años	13,76	11,26	9,26	8,01	6,75	6,01	5,26
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,80	15,24	13,05	11,26	9,80	8,66	7,69
		Fecha	04/06/2029	13/11/2026	06/09/2024	21/11/2022	07/06/2021	15/04/2020	28/04/2019	15/07/2018
		Amort. final	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,80	15,24	13,05	11,26	9,80	8,66	7,69
		Fecha	04/06/2029	13/11/2026	06/09/2024	21/11/2022	07/06/2021	15/04/2020	28/04/2019	15/07/2018
		Amort. final	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
		Fecha	22/08/2032	22/02/2030	22/11/2027	22/11/2025	22/02/2024	22/11/2022	22/08/2021	22/08/2020
		Amort. final	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
		Fecha	22/08/2032	22/02/2030	22/11/2027	22/11/2025	22/02/2024	22/11/2022	22/08/2021	22/08/2020
		Amort. final	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
		Fecha	22/08/2032	22/02/2030	22/11/2027	22/11/2025	22/02/2024	22/11/2022	22/08/2021	22/08/2020
		Amort. final	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,96	23,34	21,62	19,71	17,86	16,15	14,61
		Fecha	30/07/2036	19/12/2034	30/03/2033	02/05/2031	28/06/2029	10/10/2027	27/03/2026	24/11/2024
		Amort. final	Años	26,02	24,27	22,76	21,02	19,27	17,52	16,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
		Fecha	22/08/2032	22/02/2030	22/11/2027	22/11/2025	22/02/2024	22/11/2022	22/08/2021	22/08/2020
		Amort. final	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,78	24,98	23,46	21,87	20,10	18,39	16,80
		Fecha	25/05/2038	12/08/2036	01/02/2035	29/05/2033	24/09/2031	05/01/2030	04/06/2028	17/12/2026
		Amort. final	Años	27,52	26,02	24,27	22,76	21,02	19,52	17,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
		Fecha	22/08/2032	22/02/2030	22/11/2027	22/11/2025	22/02/2024	22/11/2022	22/08/2021	22/08/2020
		Amort. final	Años	21,02	18,52	16,26	14,26	12,51	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	26,02	24,27	22,76	21,02	19,52	17,76
		Fecha	22/02/2039	22/08/2037	22/11/2035	22/05/2034	22/08/2032	22/02/2031	22/05/2029	22/11/2027
		Amort. final	Años	27,52	26,02	24,27	22,76	21,02	19,52	17,76

* 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: 31/08/2011
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

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Cuenta Amortización
Bancaja

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		% MC		A la emisión	
						% MC	
Clase A	89,88%	1.545.192.735,90	8,47%	93,39%	2.457.000.000,00	7,80%	
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00		
Serie A2	61,61%	1.059.193.885,90		58,42%	1.537.000.000,00		
Serie A3	28,27%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00		
Serie B	3,78%	65.000.000,00	4,62%	2,47%	65.000.000,00	5,33%	
Serie C	3,02%	52.000.000,00	1,54%	1,98%	52.000.000,00	3,35%	
Serie D	1,51%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	2,36%	
Serie E	1,80%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	1,18%	
Emisión de Bonos		1.719.192.735,90			2.631.000.000,00		
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,18%	31.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	3.329.159,32	1,533%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	352.263,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso	87.887,55	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		14.394	18.662	
Principal				
Pendiente vencimiento		1.722.348.402,93	2.600.172.859,42	
Medio		119.657,39	139.329,81	
Mínimo		0,00	22,71	
Máximo		322.907,65	344.786,69	
Interés nominal				
Medio ponderado		2,61%	4,23%	
Mínimo		1,82%	2,41%	
Máximo		4,09%	6,00%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		299	353	
Mínimo		05/09/2011	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%		0,14	7,37	0,02	7,07
10,01 - 20%		0,66	15,84	0,21	16,80
20,01 - 30%		2,16	25,70	0,80	26,17
30,01 - 40%		4,17	35,66	2,25	35,84
40,01 - 50%		6,92	45,41	4,26	45,53
50,01 - 60%		11,90	55,36	7,62	55,37
60,01 - 70%		21,69	65,55	13,98	65,79
70,01 - 80%		28,50	73,71	35,99	76,48
80,01 - 90%		16,79	85,40	15,29	84,91
90,01 - 100%		7,08	91,45	19,58	96,24
Medio ponderado		67,92		75,76	
Mínimo		0,00		0,01	
Máximo		95,79		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,22%	0,29%	0,37%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,35%	2,63%	3,38%	4,38%	6,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,46%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,71%	0,62%
Canarias	7,03%	6,92%
Cantabria	0,47%	0,43%
Castilla y León	3,59%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,13%	3,19%
Cataluña	14,11%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,14%	34,57%
Extremadura	0,64%	0,63%
Galicia	1,97%	1,95%
Islas Baleares	4,96%	4,74%
La Rioja	0,39%	0,43%
Madrid	9,22%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,77%	2,79%
Navarra	1,39%	1,39%
País Vasco	2,02%	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	608	135.470,48	67.423,62	0,00	202.894,10	2,14	79.376.136,18	79.579.030,28	34,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	322	172.724,80	131.913,75	0,00	304.638,55	3,21	42.774.546,66	43.079.185,21	18,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	137	117.252,92	93.786,63	0,00	211.039,55	2,23	17.841.475,03	18.052.514,58	7,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	134	178.890,69	162.394,22	0,00	341.284,91	3,60	17.119.908,31	17.461.193,22	7,47
De > 6 a < 12 Meses	149	370.411,97	357.372,76	0,00	727.784,73	7,67	19.525.127,88	20.252.912,61	8,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	74	231.059,92	242.517,33	0,00	473.577,25	4,99	7.332.766,45	7.806.343,70	3,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	64	278.710,45	360.774,72	0,00	639.485,17	6,74	6.712.378,72	7.351.863,89	3,14
De ≥ 2 Años	349	1.991.373,91	4.590.495,33	0,00	6.581.869,24	69,41	33.675.543,43	40.257.412,67	17,22
Subtotal	1.837	3.475.895,14	6.006.678,36	0,00	9.482.573,50	100,00	224.357.882,66	233.840.456,16	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	54	2.967.249,45	37.776,46	0,00	3.005.025,91	58,89	0,00	3.005.025,91	58,89
De > 6 a < 12 Meses	29	1.256.159,28	27.777,95	0,00	1.283.937,23	25,16	0,00	1.283.937,23	25,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	548.200,68	17.771,28	0,00	565.971,96	11,09	0,00	565.971,96	11,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	237.873,42	10.048,70	0,00	247.922,12	4,86	0,00	247.922,12	4,86
Subtotal	100	5.009.482,83	93.374,39	0,00	5.102.857,22	100,00	0,00	5.102.857,22	100,00
Total	1.937	8.485.377,97	6.100.052,75	0,00	14.585.430,72		224.357.882,66	238.943.313,38	66,16