

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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	100.000,00 420.000.000,00 100,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,8570% 22/05/2007 1.189,241667 Bruto 975,178167 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2007 "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	3,9270% 22/05/2007 1.210,825000 Bruto 992,876500 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	3,9970% 22/05/2007 1.232,408333 Bruto 1.010,574833 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	4,0770% 22/05/2007 1.257,075000 Bruto 1.030,801500 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	4,3070% 22/05/2007 1.327,991667 Bruto 1.088,953167 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	5,7070% 22/05/2007 1.759,658333 Bruto 1.442,919833 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	7,8070% 22/05/2007 2.407,158333 Bruto 1.973,869833 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-	
Total		2.631.000.000,00 2.631.000.000,00								

Depositario Activos: Bancaja

Audidores Fondo: Ernst&Young

Cuenta Amortización: Bancaja

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,60	0,78	0,97	1,15	1,35	1,54	1,74	1,95
Serie A1	Con amortización opcional *	Años	1,12	0,94	0,82	0,74	0,66	0,61	0,56	0,53	
	Amort. final	Fecha	03/11/2008	01/05/2008	22/11/2007	21/10/2007	25/09/2007	09/07/2007	19/06/2007	08/06/2007	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	1,12	0,94	0,82	0,74	0,66	0,61	0,56	0,53	
	Amort. final	Fecha	22/08/2021	22/08/2019	22/11/2017	22/05/2016	22/05/2015	22/05/2014	22/08/2013	22/02/2013	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	1,12	0,94	0,82	0,74	0,66	0,61	0,56	0,53	
	Amort. final	Fecha	03/11/2008	01/05/2008	22/11/2007	21/10/2007	25/09/2007	09/07/2007	19/08/2007	08/08/2007	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,08	1,82	1,57	1,32	1,07	1,07	1,07	0,82	
	Amort. final	Fecha	22/02/2009	22/11/2008	22/08/2008	22/05/2008	22/02/2008	22/02/2008	22/02/2008	22/11/2007	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,17	5,96	5,08	4,41	3,89	3,47	3,13	2,85	
	Amort. final	Fecha	25/03/2014	01/10/2013	24/02/2012	24/06/2011	16/12/2010	16/07/2010	14/03/2010	30/11/2009	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	14,58	12,58	10,83	9,33	8,32	7,32	6,58	6,08	
	Amort. final	Fecha	22/08/2021	22/08/2019	22/11/2017	22/05/2016	22/05/2015	22/05/2014	22/08/2013	22/02/2013	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,20	6,00	5,11	4,44	3,91	3,49	3,15	2,86	
	Amort. final	Fecha	04/08/2014	22/01/2013	03/05/2012	07/03/2011	24/12/2010	23/07/2010	21/03/2010	12/06/2009	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	14,83	12,58	10,83	9,58	8,32	7,58	6,83	6,08	
	Amort. final	Fecha	22/11/2021	22/08/2019	22/11/2017	22/08/2016	22/05/2015	22/08/2014	22/11/2013	22/02/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18,67	16,21	14,11	12,45	11,06	9,92	8,87	8,12	
	Amort. final	Fecha	21/09/2025	04/09/2023	03/03/2021	07/05/2019	14/02/2018	23/12/2016	12/07/2015	03/10/2015	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Amort. final	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	18,51	16,43	14,65	13,13	11,84	10,74	9,79	9,08	
	Amort. final	Fecha	12/09/2027	26/07/2025	28/06/2023	15/09/2021	03/10/2020	25/11/2018	18/10/2017	11/07/2016	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Amort. final	Fecha	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 A	Con amortización opcional *	Años	14,21	12,15	10,49	9,21	8,16	7,30	6,54	5,97	
	Amort. final	Fecha	04/08/2021	19/03/2019	22/07/2017	04/09/2016	23/03/2015	05/12/2014	08/08/2013	13/01/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Amort. final	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	15,13	13,11	11,46	10,13	9,03	8,10	7,32	6,67	
	Amort. final	Fecha	03/10/2022	03/02/2020	07/11/2018	03/10/2017	02/02/2016	03/02/2015	22/05/2014	25/09/2013	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Amort. final	Fecha	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 *	Años	18,15	15,73	13,67	12,05	10,70	9,60	8,59	7,86	
	Amort. final	Fecha	16/03/2025	15/10/2022	24/09/2020	02/10/2019	10/06/2017	28/08/2016	25/08/2015	12/04/2014	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	15,13	13,11	11,46	10,13	9,03	8,10	7,32	6,67	
	Amort. final	Fecha	03/10/2022	03/02/2020	07/11/2018	03/10/2017	02/02/2016	03/02/2015	22/05/2014	25/09/2013	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Amort. final	Fecha	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 *	Años	15,29	13,20	11,44	10,09	8,96	8,03	7,16	6,58	
	Amort. final	Fecha	05/09/2022	04/04/2020	07/03/2018	24/02/2017	01/08/2016	02/05/2015	23/03/2014	24/08/2013	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	20,33	17,84	15,58	13,83	12,33	11,08	9,83	9,08	
	Amort. final	Fecha	22/05/2027	22/11/2024	22/08/2022	22/11/2020	22/05/2019	22/02/2018	22/11/2016	22/02/2016	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	25,05	24,21	23,58	23,10	22,72	22,42	22,17	21,96	
	Amort. final	Fecha	02/08/2032	04/05/2031	18/08/2030	24/02/2030	10/09/2029	21/06/2029	22/03/2029	01/06/2029	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	39,85	
	Amort. final	Fecha	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	22/11/2046	

* 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%.

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
G84966126

Sociedad Gestora
Europa 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

Depositarario 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	93,39%	2.457.000.000,00	6,89%	93,39%	2.457.000.000,00	7,80%
Serie A1	15,96%	420.000.000,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	58,42%	1.537.000.000,00		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	19,00%	500.000.000,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	2,47%	65.000.000,00	4,19%	2,47%	65.000.000,00	5,33%
Serie C	1,98%	52.000.000,00	2,19%	1,98%	52.000.000,00	3,35%
Serie D	0,99%	26.000.000,00	1,19%	0,99%	26.000.000,00	2,36%
Serie E	1,18%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	1,18%
Emisión de Bonos		2.631.000.000,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,19%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		18.466	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		2.566.290.910,37	2.600.172.859,42
Medio		138.973,84	139.329,81
Mínimo		3.176,45	22,71
Máximo		344.328,03	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		4,36%	4,23%
Mínimo		2,50%	2,41%
Máximo		5,86%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		352	353
Mínimo		05/03/2008	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	0,90%				1,09%
Tasa anual equivalente	10,31%				12,28%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		67.301.811,84	4,077%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.871.510,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		484.595,44	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		7.500.000,00	6,095%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% Cartera	% P/V	
0,01 - 10%	0,02	7,38	0,02	7,07
10,01 - 20%	0,23	16,66	0,21	16,80
20,01 - 30%	0,82	26,16	0,80	26,17
30,01 - 40%	2,32	35,84	2,25	35,84
40,01 - 50%	4,29	45,46	4,26	45,53
50,01 - 60%	7,63	55,32	7,62	55,37
60,01 - 70%	14,10	65,78	13,98	65,79
70,01 - 80%	35,81	76,41	35,99	76,48
80,01 - 90%	15,28	84,88	15,29	84,91
90,01 - 100%	19,50	96,15	19,58	96,24
Medio ponderado	75,62		75,76	
Mínimo	1,23		0,01	
Máximo	100,00		100,00	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,26%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,62%	0,62%
Canarias	6,94%	6,92%
Cantabria	0,42%	0,43%
Castilla y León	3,53%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,19%	3,19%
Cataluña	13,87%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,47%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,95%	1,95%
Islas Baleares	4,76%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	8,79%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,80%	2,79%
Navarra	1,38%	1,39%
País Vasco	1,90%	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>										
Hasta 1 Mes	634	86.798,90	117.988,22	0,00	204.787,12	94,57	84.311.081,58	84.515.868,70	98,04	74,45
De 1 a 2 Meses	13	4.610,44	7.159,41	0,00	11.769,85	5,43	1.674.160,89	1.685.930,74	1,96	63,40
Subtotal	647	91.409,34	125.147,63	0,00	216.556,97	100,00	85.985.242,47	86.201.799,44	100,00	74,19
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	647	91.409,34	125.147,63	0,00	216.556,97		85.985.242,47	86.201.799,44		74,19

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final