

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
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	75.509,41 317.139.522,00 75,51%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,1270% 22/08/2007 796,380967 Bruto 653,032393 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2007 "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	4,1970% 22/08/2007 1.072,566667 Bruto 879,504667 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	4,2670% 22/08/2007 1.090,455556 Bruto 894,173556 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	4,3470% 22/08/2007 1.110,900000 Bruto 910,938000 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	4,5770% 22/08/2007 1.169,677778 Bruto 959,135778 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	5,9770% 22/08/2007 1.527,455556 Bruto 1.252,513556 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	8,0770% 22/08/2007 2.064,122222 Bruto 1.692,580222 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-	
Total		2.528.139.522,00	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	Años	% TACP Mensual									
				% TACP Anual equivalente									
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A1	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,05	0,90	0,82	0,77	0,73	0,70	0,67		
		Amort. final	Años	12/02/2008	16/08/2008	24/06/2008	24/05/2008	05/05/2008	21/04/2008	04/11/2008	04/02/2008		
		Fecha	Años	27/10/2010	27/10/2009	27/07/2009	27/01/2009	27/10/2009	27/10/2008	27/10/2008	27/10/2008		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,34	1,05	0,90	0,82	0,77	0,73	0,70	0,67		
		Amort. final	Años	12/02/2008	16/08/2008	24/06/2008	24/05/2008	05/05/2008	21/04/2008	04/11/2008	04/02/2008		
		Fecha	Años	27/10/2010	27/10/2009	27/07/2009	27/01/2009	27/10/2009	27/10/2008	27/10/2008	27/10/2008		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,82	9,69	7,67	6,31	5,36	4,66	4,13	3,72		
		Amort. final	Años	23/05/2020	04/06/2017	29/03/2015	19/11/2013	12/06/2012	27/03/2012	16/09/2011	19/04/2011		
		Fecha	Años	27/04/2031	27/01/2027	27/07/2023	27/10/2020	27/10/2018	27/04/2017	27/04/2016	27/04/2015		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,82	9,69	7,67	6,31	5,36	4,66	4,13	3,72		
		Amort. final	Años	23/05/2020	04/06/2017	29/03/2015	19/11/2013	12/06/2012	27/03/2012	16/09/2011	19/04/2011		
		Fecha	Años	27/04/2031	27/01/2027	27/07/2023	27/10/2020	27/10/2018	27/04/2017	27/04/2016	27/04/2015		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,74	24,31	20,91	17,85	15,46	13,46	11,89	10,59		
		Amort. final	Años	18/04/2035	14/11/2031	21/06/2028	06/01/2025	01/12/2021	01/12/2021	19/06/2019	27/02/2018		
		Fecha	Años	27/01/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/07/2027	27/01/2025	27/10/2022	27/01/2021	27/01/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,74	24,31	20,91	17,85	15,46	13,46	11,89	10,59		
		Amort. final	Años	12/12/2036	09/04/2033	26/06/2030	17/08/2027	03/10/2025	23/02/2023	13/06/2021	13/01/2020		
		Fecha	Años	27/04/2031	27/01/2027	27/07/2023	27/10/2020	27/10/2018	27/04/2017	27/04/2016	27/04/2015		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,36	18,58	15,49	13,03	11,18	9,71	8,57	7,64		
		Amort. final	Años	12/03/2029	23/02/2026	20/01/2023	08/05/2020	10/01/2018	13/04/2017	21/02/2016	18/03/2015		
		Fecha	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,36	18,58	15,49	13,03	11,18	9,71	8,57	7,64		
		Amort. final	Años	12/03/2029	23/02/2026	20/01/2023	08/05/2020	10/01/2018	13/04/2017	21/02/2016	18/03/2015		
		Fecha	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,36	18,58	15,49	13,03	11,18	9,71	8,57	7,64		
		Amort. final	Años	12/03/2029	23/02/2026	20/01/2023	08/05/2020	10/01/2018	13/04/2017	21/02/2016	18/03/2015		
		Fecha	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,36	18,58	15,49	13,03	11,18	9,71	8,57	7,64		
		Amort. final	Años	12/03/2029	23/02/2026	20/01/2023	08/05/2020	10/01/2018	13/04/2017	21/02/2016	18/03/2015		
		Fecha	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,09	19,37	16,37	13,99	12,13	10,64	9,44	8,46		
		Amort. final	Años	25/08/2030	12/09/2026	12/08/2023	25/07/2021	09/11/2019	17/03/2018	01/04/2017	01/12/2016		
		Fecha	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,09	19,37	16,37	13,99	12,13	10,64	9,44	8,46		
		Amort. final	Años	25/08/2030	12/09/2026	12/08/2023	25/07/2021	09/11/2019	17/03/2018	01/04/2017	01/12/2016		
		Fecha	Años	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047	27/01/2047		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,25	20,68	17,56	14,89	12,89	11,20	9,90	8,81		
		Amort. final	Años	24/10/2031	29/03/2028	16/02/2025	16/06/2022	16/06/2020	10/10/2018	21/06/2017	19/05/2016		
		Fecha	Años	27/01/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/07/2027	27/01/2025	27/10/2022	27/01/2021	27/01/2019		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,25	20,68	17,56	14,89	12,89	11,20	9,90	8,81		
		Amort. final	Años	24/10/2031	29/03/2028	16/02/2025	16/06/2022	16/06/2020	10/10/2018	21/06/2017	19/05/2016		
		Fecha	Años	27/01/2037	27/01/2034	27/10/2030	27/07/2027	27/01/2025	27/10/2022	27/01/2021	27/01/2019		

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
Divisa: EUR

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

Depositario 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	93,12%	2.354.139.522,00	6,97%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	12,54%	317.139.522,00	15,96%		420.000.000,00
Serie A2	60,80%	1.537.000.000,00	58,42%		1.537.000.000,00
Serie A3	19,78%	500.000.000,00	19,00%		500.000.000,00
Serie B	2,57%	65.000.000,00	4,36%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	2,06%	52.000.000,00	2,28%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	1,03%	26.000.000,00	1,24%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	1,23%	31.000.000,00	1,18%		31.000.000,00
Emisión de Bonos		2.528.139.522,00			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	1,24%	31.000.000,00	1,18%		31.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	123.319.226,16	4,077%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.929.147,31		
Infs. cobrados ptes de ingreso	410.759,46		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		6.716.545,55	6,095%
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	17.628	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.420.387.672,97	2.600.172.859,42	
Medio	137.303,59	139.329,81	
Mínimo	95,50	22,71	
Máximo	344.000,00	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,81%	4,23%	
Mínimo	2,50%	2,41%	
Máximo	6,25%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	347	353	
Mínimo	05/12/2007	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%	0,03	7,43	0,02	7,07
10,01 - 20%	0,27	16,40	0,21	16,80
20,01 - 30%	0,95	26,13	0,80	26,17
30,01 - 40%	2,48	35,77	2,25	35,84
40,01 - 50%	4,61	45,43	4,26	45,53
50,01 - 60%	7,91	55,36	7,62	55,37
60,01 - 70%	14,29	65,66	13,98	65,79
70,01 - 80%	35,16	76,09	35,99	76,48
80,01 - 90%	15,40	84,76	15,29	84,91
90,01 - 100%	18,91	95,77	19,58	96,24
Medio ponderado	74,95		75,76	
Mínimo	0,04		0,01	
Máximo	100,00		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,00%	1,01%	1,00%		1,04%
Tasa anual equivalente	11,34%	11,43%	11,34%		11,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,19%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,64%	0,62%
Canarias	6,97%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,56%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,19%
Cataluña	13,96%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,25%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,93%	1,95%
Islas Baleares	4,79%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	8,85%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,80%	2,79%
Navarra	1,39%	1,39%
País Vasco	1,95%	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									
Hasta 1 Mes	642	86.543,12	141.293,17	0,00	227.836,29	45,92	86.146.827,84	86.374.664,13	77,55
De 1 a 2 Meses	122	36.307,12	95.358,37	0,00	131.665,49	26,54	16.380.288,56	16.511.954,05	14,83
De 2 a 3 Meses	43	21.792,50	57.315,81	0,00	79.108,31	15,94	5.825.066,32	5.904.174,63	5,30
De 3 a 6 Meses	22	13.620,15	43.929,07	0,00	57.549,22	11,60	2.530.281,26	2.587.830,48	2,32
Subtotal	829	158.262,89	337.896,42	0,00	496.159,31	100,00	110.882.463,98	111.378.623,29	100,00
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
Total	829	158.262,89	337.896,42	0,00	496.159,31		110.882.463,98	111.378.623,29	73,91

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

Información adicional