

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2007
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

Depositorio Activo: 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	55.002,35 231.009.870,00 55,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,7060% 22/11/2007 661,482707 Bruto 542,415820 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2007 "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	4,7760% 22/11/2007 1.220,533333 Bruto 1.000,837333 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	4,8460% 22/11/2007 1.238,422222 Bruto 1.015,506222 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	4,9260% 22/11/2007 1.258,866667 Bruto 1.032,270667 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	5,1560% 22/11/2007 1.317,644444 Bruto 1.080,468444 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	6,5560% 22/11/2007 1.675,422222 Bruto 1.373,846222 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	8,6560% 22/11/2007 2.212,088889 Bruto 1.813,912889 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Ca CCC-	Ca CCC-	
Total		2.442.009.870,00	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)										
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
		Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A1	Con amortización opcional *	Años	0,61	0,49	0,43	0,40	0,37	0,36	0,35	0,34
	Amort. final	Fecha	06/08/2008	26/04/2008	04/05/2008	24/03/2008	14/03/2008	03/10/2008	03/07/2008	03/03/2008
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	11,49	8,83	7,04	5,81	4,94	4,29	3,79	3,40
	Amort. final	Fecha	26/04/2019	25/08/2016	13/11/2014	22/08/2013	10/06/2012	02/11/2012	13/08/2011	23/03/2011
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	25,38	22,58	19,69	17,01	14,83	12,98	11,54	10,24
	Amort. final	Fecha	03/12/2033	22/05/2030	07/03/2027	29/10/2024	24/08/2022	18/10/2020	05/12/2019	24/01/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Años	20,78	17,55	14,81	12,57	10,83	9,43	8,35	7,44
	Amort. final	Fecha	08/05/2028	15/05/2025	17/08/2022	22/05/2020	26/08/2018	04/03/2017	03/05/2016	04/06/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Años	20,78	17,55	14,81	12,57	10,83	9,43	8,35	7,44
	Amort. final	Fecha	08/05/2028	15/05/2025	17/08/2022	22/05/2020	26/08/2018	04/03/2017	03/05/2016	04/06/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Años	20,78	17,55	14,81	12,57	10,83	9,43	8,35	7,44
	Amort. final	Fecha	08/05/2028	15/05/2025	17/08/2022	22/05/2020	26/08/2018	04/03/2017	03/05/2016	04/06/2015
Serie E	Con amortización opcional *	Años	21,62	18,60	15,93	13,63	11,84	10,34	9,21	8,16
	Amort. final	Fecha	06/08/2029	06/02/2026	10/02/2023	15/06/2021	31/08/2019	03/02/2018	01/12/2017	25/12/2015

* 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: 31/10/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
G84966126

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

Origenador/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	92,87%	2.268.009.870,00	7,22%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	9,46%	231.009.870,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	62,94%	1.537.000.000,00		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	20,47%	500.000.000,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	2,66%	65.000.000,00	4,52%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	2,13%	52.000.000,00	2,36%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	1,06%	26.000.000,00	1,29%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	1,27%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		2.442.009.870,00			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	1,29%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	104.394.842,40	4,656%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	4.319.656,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	460.035,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales		6.105.950,50	6,711%
Linea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	17.279	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.354.947.279,65	2.600.172.859,42	
Medio	136.289,56	139.329,81	
Mínimo	415,93	22,71	
Máximo	344.000,00	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,08%	4,23%	
Mínimo	2,50%	2,41%	
Máximo	6,42%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	344	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,03	7,15	0,02
10,01 - 20%	0,32	16,41	0,21
20,01 - 30%	1,01	26,34	0,80
30,01 - 40%	2,56	35,82	2,25
40,01 - 50%	4,76	45,47	4,26
50,01 - 60%	8,02	55,40	7,62
60,01 - 70%	14,46	65,61	13,98
70,01 - 80%	34,87	75,92	35,99
80,01 - 90%	15,40	84,72	15,29
90,01 - 100%	18,56	95,55	19,58
Medio ponderado	74,59	75,76	
Mínimo	0,14	0,01	
Máximo	100,00	100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,75%	0,76%	0,89%		0,96%
Tasa anual equivalente	8,67%	8,78%	10,13%		10,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,17%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,64%	0,62%
Canarias	6,92%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,54%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,23%	3,19%
Cataluña	14,04%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	34,19%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	1,93%	1,95%
Islas Baleares	4,76%	4,74%
La Rioja	0,44%	0,43%
Madrid	8,90%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,83%	2,79%
Navarra	1,38%	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	787	109.357,48	196.270,66	0,00	305.628,14	38,53	108.005.669,59	108.311.297,73	73,53
De 1 a 2 Meses	193	62.917,51	167.482,21	0,00	230.399,72	29,05	27.244.581,07	27.474.980,79	18,65
De 2 a 3 Meses	44	20.355,53	61.810,59	0,00	82.166,12	10,36	5.413.641,69	5.495.807,81	3,73
De 3 a 6 Meses	29	22.967,18	69.602,41	0,00	92.569,59	11,67	3.783.166,16	3.875.735,75	2,63
De 6 a 12 Meses	18	18.972,81	63.454,06	0,00	82.426,87	10,39	2.053.886,54	2.136.313,41	1,45
Subtotal	1.071	234.570,51	558.619,93	0,00	793.190,44	100,00	146.500.945,05	147.294.135,49	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	1.071	234.570,51	558.619,93	0,00	793.190,44		146.500.945,05	147.294.135,49	74,55

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

Información adicional