

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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
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	83.669,17 1.285.995.142,90 83,67%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,7800% 24/05/2010 164,967714 Bruto 133,623848 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 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	0,8500% 24/05/2010 208,844506 Bruto 169,164050 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 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	0,9300% 24/05/2010 235,083333 Bruto 190,417500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 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	1,1600% 24/05/2010 293,222220 Bruto 237,509998 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 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+1,800% 22.Feb/May/Ago/Nov	2,5600% 24/05/2010 647,111111 Bruto 524,160000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C 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	4,6600% 24/05/2010 1.177,944444 Bruto 954,135000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	Ca CCC-
Total		1.945.993.992,90	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	7,94	6,26	5,12	4,31	3,72	3,27	2,92
		Fecha	27/01/2018	24/05/2016	04/04/2015	14/06/2014	11/11/2013	31/05/2013	23/01/2013	12/10/2012
	Amort. final	Años	16,25	13,50	11,25	9,50	8,25	7,25	6,50	5,75
		Fecha	22/05/2026	22/08/2023	22/05/2021	22/08/2019	22/05/2018	22/05/2017	22/08/2016	22/11/2015
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,94	6,26	5,12	4,31	3,72	3,27	2,92
		Fecha	27/01/2018	24/05/2016	04/04/2015	14/06/2014	11/11/2013	31/05/2013	23/01/2013	12/10/2012
	Amort. final	Años	16,25	13,50	11,25	9,50	8,25	7,25	6,50	5,75
		Fecha	22/05/2026	22/08/2023	22/05/2021	22/08/2019	22/05/2018	22/05/2017	22/08/2016	22/11/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,83	7,83	7,83	7,83	7,83	7,83	7,83
		Fecha	21/12/2017	21/12/2017	21/12/2017	21/12/2017	21/12/2017	21/12/2017	21/12/2017	21/12/2017
	Amort. final	Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
		Fecha	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,14	8,14	8,14	8,14	8,14	8,14	8,14
		Fecha	12/04/2018	12/04/2018	12/04/2018	12/04/2018	12/04/2018	12/04/2018	12/04/2018	12/04/2018
	Amort. final	Años	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25	12,25
		Fecha	22/05/2022	22/05/2022	22/05/2022	22/05/2022	22/05/2022	22/05/2022	22/05/2022	22/05/2022
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
		Fecha	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019
	Amort. final	Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
		Fecha	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,29	13,29	13,29	13,29	13,29	13,29	13,29
		Fecha	04/06/2023	04/06/2023	04/06/2023	04/06/2023	04/06/2023	04/06/2023	04/06/2023	04/06/2023
	Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Fecha	22/08/2024	22/08/2024	22/08/2024	22/08/2024	22/08/2024	22/08/2024	22/08/2024	22/08/2024
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
		Fecha	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019
	Amort. final	Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
		Fecha	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019
Serie G	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,48	15,48	15,48	15,48	15,48	15,48	15,48
		Fecha	13/08/2025	13/08/2025	13/08/2025	13/08/2025	13/08/2025	13/08/2025	13/08/2025	13/08/2025
	Amort. final	Años	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51	16,51
		Fecha	22/08/2026	22/08/2026	22/08/2026	22/08/2026	22/08/2026	22/08/2026	22/08/2026	22/08/2026
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
		Fecha	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019
	Amort. final	Años	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
		Fecha	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019	22/08/2019
Serie I	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,08	17,08	17,08	17,08	17,08	17,08	17,08
		Fecha	20/03/2027	20/03/2027	20/03/2027	20/03/2027	20/03/2027	20/03/2027	20/03/2027	20/03/2027
	Amort. final	Años	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51
		Fecha	22/08/2027	22/08/2027	22/08/2027	22/08/2027	22/08/2027	22/08/2027	22/08/2027	22/08/2027
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,76	20,26	17,76	15,51	13,76	12,25	10,76
		Fecha	22/11/2032	22/05/2030	22/11/2027	22/08/2025	22/11/2023	22/05/2022	22/11/2020	22/11/2019
	Amort. final	Años	22,76	20,26	17,76	15,51	13,76	12,25	10,76	9,75
		Fecha	22/11/2032	22/05/2030	22/11/2027	22/08/2025	22/11/2023	22/05/2022	22/11/2020	22/11/2019
Serie K	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
		Fecha	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046
	Amort. final	Años	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52
		Fecha	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046

* 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: 30/04/2010
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
Ernst&Young

Cuenta Amortización
Bancaja

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			