

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Sabadell Atlántico

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja

Depositarío Activos

Bancaja

Audidores 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	78.838,67 1.211.750.357,90 78,84%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,0110% 22/11/2010 201,478791 Bruto 163,197821 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	1,0810% 22/11/2010 265,601072 Bruto 215,136868 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	1,1610% 22/11/2010 293,475000 Bruto 237,714750 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	1,3910% 22/11/2010 351,613889 Bruto 284,807250 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+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	2,7910% 22/11/2010 705,502778 Bruto 571,457250 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	4,8910% 22/11/2010 1.236,336111 Bruto 1.001,432250 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C D	Ca CCC-
Total		1.871.749.207,90	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	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,07	5,58	4,58	3,87	3,35	2,95	2,64	2,39	
		Amort. final	Fecha	14/09/2017	21/03/2016	21/03/2015	05/07/2014	27/12/2013	04/08/2013	13/04/2013	12/01/2013	
			Años	15,26	12,51	10,51	9,00	7,75	6,75	6,00	5,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,07	5,58	4,58	3,87	3,35	2,95	2,64	2,39	
		Amort. final	Fecha	14/09/2017	21/03/2016	21/03/2015	05/07/2014	27/12/2013	04/08/2013	13/04/2013	12/01/2013	
			Años	15,26	12,51	10,51	9,00	7,75	6,75	6,00	5,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,17	16,54	14,27	12,32	10,77	9,57	8,54	7,70	
		Amort. final	Fecha	20/10/2029	03/03/2027	22/11/2024	13/12/2022	28/05/2021	15/03/2020	05/03/2019	02/05/2018	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,50	16,93	14,64	12,73	11,16	9,87	8,82	7,95	
		Amort. final	Fecha	18/02/2030	24/07/2027	11/04/2025	12/05/2023	15/10/2021	04/07/2020	16/06/2019	02/08/2018	
			Años	24,52	22,52	20,52	18,26	16,26	14,76	13,26	12,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/05/2022	22/02/2021	22/02/2020	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,35	23,65	21,68	19,64	17,70	15,94	14,41	13,08	
		Amort. final	Fecha	22/12/2035	12/04/2034	23/04/2032	06/04/2030	01/05/2028	29/07/2026	14/01/2025	19/09/2023	
			Años	26,52	24,76	23,01	21,26	19,26	17,51	15,76	14,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/05/2022	22/02/2021	22/02/2020	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,89	26,21	24,57	22,89	21,10	19,33	17,67	16,17	
		Amort. final	Fecha	06/07/2038	31/10/2036	13/03/2035	09/07/2033	22/09/2031	15/12/2029	20/04/2028	18/10/2026	
			Años	29,27	28,27	26,52	25,01	23,52	21,76	20,01	18,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/05/2022	22/02/2021	22/02/2020	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,21	29,54	28,54	27,25	25,91	24,49	23,02	21,53	
		Amort. final	Fecha	30/10/2040	28/02/2040	01/03/2039	15/11/2037	13/07/2036	13/02/2035	22/08/2033	27/02/2032	
			Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
		Amort. final	Fecha	22/05/2032	22/11/2029	22/08/2027	22/05/2025	22/08/2023	22/05/2022	22/02/2021	22/02/2020	
			Años	21,76	19,26	17,01	14,76	13,01	11,75	10,51	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	
		Amort. final	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	
			Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	

* 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

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Logo of Edt (Europea de Titulización), Sociedad Gestora de Fondos de Titulización. The logo features the letters 'edt' in a stylized, lowercase font, with a red swoosh underline. To the right, the text 'Europea de Titulización' is written in a serif font, and below it, 'Sociedad Gestora de Fondos de Titulización' is written in a smaller sans-serif font.

Fecha: 31/10/2010
Divisa: EUR

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	622	135.696,08	64.135,22	0,00	199.831,30	1,45	76.162.775,16	29,66	76.362.606,46	64,73	
De > 1 a ≤ 2 Meses	288	145.346,05	96.619,89	0,00	241.965,94	1,75	35.339.596,90	13,82	35.581.562,84	64,94	
De > 2 a ≤ 3 Meses	124	113.625,82	80.479,66	0,00	194.105,48	1,41	17.713.545,64	6,95	17.907.651,12	69,91	
De > 3 a ≤ 6 Meses	134	123.991,69	112.294,26	0,00	236.285,95	1,71	12.727.782,48	5,03	12.964.068,43	57,75	
De > 6 a < 12 Meses	164	303.628,45	325.401,73	0,00	629.030,18	4,56	15.991.752,18	6,45	16.620.782,36	53,85	
De ≥ 12 a < 18 Meses	154	517.115,67	712.677,00	0,00	1.229.792,67	8,91	16.166.275,85	6,76	17.396.068,52	69,69	
De ≥ 18 a < 24 Meses	295	1.100.477,38	2.403.353,35	0,00	3.503.830,73	25,40	29.191.880,63	12,70	32.695.711,36	66,02	
De ≥ 2 Años	427	1.703.633,31	5.858.673,92	0,00	7.562.307,23	54,81	40.406.711,23	18,63	47.969.018,61	65,87	
Subtotal	2.208	4.143.514,45	9.653.635,03	0,00	13.797.149,48	100,00	243.700.320,22	100,00	257.497.469,70	64,53	
Dudosos (subjetivos)											
	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	0,00	
Total	2.208	4.143.514,45	9.653.635,03	0,00	13.797.149,48		243.700.320,22		257.497.469,70	64,53	

Información adicional
 Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
 Registro oficial CNMV: C/ Miquel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es