

Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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

Auditores 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	70.634,73 1.085.655.800,10 70,63%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,5540% 22/08/2011 277,464992 Bruto 224,746644 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 AAsf	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	1,6240% 22/08/2011 399,015856 Bruto 323,202843 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 AAsf	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	1,7040% 22/08/2011 430,733333 Bruto 348,894000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2 BBB-sf	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	1,9340% 22/08/2011 488,872222 Bruto 395,986500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 BB-sf	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	3,3340% 22/08/2011 842,761111 Bruto 682,636500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C B-sf	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	5,4340% 22/08/2011 1.373,594444 Bruto 1.112,611500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.745.654.650,10	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	7,41	5,85	4,78	4,03	3,48	3,06	2,73
		Fecha	17/10/2018	25/03/2017	02/03/2016	01/06/2015	12/11/2014	11/06/2014	11/02/2014	06/11/2013
	Amort. final	Años	14,76	12,26	10,26	8,51	7,51	6,51	5,76	5,25
		Fecha	22/02/2026	22/08/2023	22/08/2021	22/11/2019	22/11/2018	22/11/2017	22/02/2017	22/08/2016
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,41	5,85	4,78	4,03	3,48	3,06	2,73
		Fecha	17/10/2018	25/03/2017	02/03/2016	01/06/2015	12/11/2014	11/06/2014	11/02/2014	06/11/2013
	Amort. final	Años	14,76	12,26	10,26	8,51	7,51	6,51	5,76	5,25
		Fecha	22/02/2026	22/08/2023	22/08/2021	22/11/2019	22/11/2018	22/11/2017	22/02/2017	22/08/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,92	14,92	14,92	14,92	14,92	14,92	14,92
		Fecha	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026	21/04/2026
	Amort. final	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		Fecha	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,28	15,28	15,28	15,28	15,28	15,28	15,28
		Fecha	29/08/2026	29/08/2026	29/08/2026	29/08/2026	29/08/2026	29/08/2026	29/08/2026	29/08/2026
	Amort. final	Años	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01	21,01
		Fecha	22/05/2032	22/05/2032	22/05/2032	22/05/2032	22/05/2032	22/05/2032	22/05/2032	22/05/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		Fecha	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029
	Amort. final	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		Fecha	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,11	22,11	22,11	22,11	22,11	22,11	22,11
		Fecha	27/06/2033	27/06/2033	27/06/2033	27/06/2033	27/06/2033	27/06/2033	27/06/2033	27/06/2033
	Amort. final	Años	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27	23,27
		Fecha	22/08/2034	22/08/2034	22/08/2034	22/08/2034	22/08/2034	22/08/2034	22/08/2034	22/08/2034
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		Fecha	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029
	Amort. final	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		Fecha	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029
Serie G	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,74	24,74	24,74	24,74	24,74	24,74	24,74
		Fecha	10/02/2036	10/02/2036	10/02/2036	10/02/2036	10/02/2036	10/02/2036	10/02/2036	10/02/2036
	Amort. final	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77
		Fecha	22/02/2038	22/02/2038	22/02/2038	22/02/2038	22/02/2038	22/02/2038	22/02/2038	22/02/2038
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		Fecha	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029
	Amort. final	Años	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77	17,77
		Fecha	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029	22/02/2029
Serie I	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,35	28,35	28,35	28,35	28,35	28,35	28,35
		Fecha	20/09/2039	20/09/2039	20/09/2039	20/09/2039	20/09/2039	20/09/2039	20/09/2039	20/09/2039
	Amort. final	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
		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
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,27	19,01	16,51	14,51	12,76	11,51	10,26
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/11/2027	22/11/2025	22/02/2024	22/11/2022	22/08/2021	22/08/2020
	Amort. final	Años	21,27	19,01	16,51	14,51	12,76	11,51	10,26	9,26
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/11/2027	22/11/2025	22/02/2024	22/11/2022	22/08/2021	22/08/2020
Serie K	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
		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	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
		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: 31/07/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Cuenta Amortización
Bancaja

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			