

Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audítores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

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	65.175,89 1.001.753.429,30 65,18%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,1510% 22/05/2012 187,543623 Bruto 151,910335 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	1,2210% 22/05/2012 296,702298 Bruto 240,328861 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 AA-sf	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	1,3010% 22/05/2012 325,250000 Bruto 263,452500 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	1,5310% 22/05/2012 382,750000 Bruto 310,027500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 B+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	2,9310% 22/05/2012 732,750000 Bruto 593,527500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C CCCsf	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	5,0310% 22/05/2012 1.257,750000 Bruto 1.018,777500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.661.752.279,30	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	6,63	5,21	4,25	3,57	3,07	2,70	2,40
		Fecha	09/10/2018	06/05/2017	20/05/2016	16/09/2015	19/03/2015	01/11/2014	17/07/2014	21/04/2014
		Amort. final	Años	13,51	11,25	9,25	7,75	6,75	6,01	5,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,63	5,21	4,25	3,57	3,07	2,70	2,40
		Fecha	09/10/2018	06/05/2017	20/05/2016	16/09/2015	19/03/2015	01/11/2014	17/07/2014	21/04/2014
		Amort. final	Años	13,51	11,25	9,25	7,75	6,75	6,01	5,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,64	15,19	13,04	11,28	9,83	8,70	7,73
		Fecha	06/10/2029	27/04/2027	06/03/2025	30/05/2023	17/12/2021	31/10/2020	14/11/2019	30/01/2019
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,64	15,19	13,04	11,28	9,83	8,70	7,73
		Fecha	06/10/2029	27/04/2027	06/03/2025	30/05/2023	17/12/2021	31/10/2020	14/11/2019	30/01/2019
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/05/2024	22/02/2023	22/11/2021	22/11/2020
		Amort. final	Años	20,51	18,26	16,01	14,01	12,25	11,01	9,76

* 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: 31/03/2012
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
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst&Young (hasta ejercicio 2008)

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			