

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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 Chase

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	63.550,68 976.773.951,60 63,55%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,8740% 22/08/2012 130,575464 Bruto 105,766126 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	0,8740% 22/08/2012 217,101086 Bruto 175,851880 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	0,9540% 22/08/2012 243,800000 Bruto 197,478000 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	1,1840% 22/08/2012 302,577778 Bruto 245,088000 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	2,5840% 22/08/2012 660,355556 Bruto 534,888000 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	4,6840% 22/08/2012 1.197,022222 Bruto 969,588000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.636.772.801,60	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	6,48	5,10	4,17	3,51	3,03	2,66	2,37	2,14	
		Fecha	12/11/2018	27/06/2017	22/07/2016	25/11/2015	02/06/2015	19/01/2015	05/10/2014	12/07/2014		
		Amort. final	Años	13,26	11,01	9,01	7,76	6,76	5,76	4,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,48	5,10	4,17	3,51	3,03	2,66	2,37	2,14	
		Fecha	12/11/2018	27/06/2017	22/07/2016	25/11/2015	02/06/2015	19/01/2015	05/10/2014	12/07/2014		
		Amort. final	Años	13,26	11,01	9,01	7,76	6,76	5,76	4,76		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,34	14,94	12,83	11,10	9,73	8,56	7,66	6,89	
		Fecha	19/09/2029	25/04/2027	19/03/2025	23/06/2023	08/02/2022	11/12/2020	18/01/2020	10/04/2019		
		Amort. final	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2021	
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2021		
		Amort. final	Años	22,08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2021		
		Amort. final	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,16	21,53	19,63	17,73	15,95	14,34	12,95	11,75	
		Fecha	14/07/2035	25/11/2033	03/01/2032	07/02/2030	30/04/2028	21/09/2026	02/05/2025	17/02/2024		
		Amort. final	Años	24,02	22,52	21,01	19,01	17,26	15,76	14,26	12,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2021		
		Amort. final	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,30	23,62	22,10	20,44	18,71	17,08	15,56	14,20	
		Fecha	01/09/2037	28/12/2035	23/06/2034	25/10/2032	02/02/2031	14/06/2029	10/12/2027	01/08/2026		
		Amort. final	Años	26,52	25,02	23,52	22,01	20,52	18,77	17,26	15,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
		Fecha	21/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2021		
		Amort. final	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,30	26,15	24,59	23,10	21,69	20,16	18,63	17,19	
		Fecha	03/09/2039	09/07/2038	16/12/2036	24/06/2035	22/01/2034	14/07/2032	02/01/2031	26/07/2029		
		Amort. final	Años	28,02	27,27	26,02	24,52	23,01	21,77	20,27	18,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
		Fecha	22/08/2032	22/05/2030	22/02/2028	22/02/2026	22/08/2024	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2021		
		Amort. final	Años	20,27	18,01	15,76	13,76	12,26	10,76	9,76	8,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,02	27,27	26,02	24,52	23,01	21,77	20,27	18,77	
		Fecha	22/05/2040	22/08/2039	22/05/2038	22/11/2036	22/05/2035	22/02/2034	22/08/2032	22/02/2031		
		Amort. final	Años	28,02	27,27	26,02	24,52	23,01	21,77	20,27	18,77	

* 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: 30/06/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

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

Originador/Cedente Activos

Bancaja

Administrador Activos

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 Chase

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
				%			
				%			