

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014  
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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  
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales  
Bancaja

Depositorio Activos  
Bancaja

Auditores Fondo

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

Permuta Intereses  
JP Morgan Chase

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	45.072,51 692.764.478,70 45,07%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0.3070% 24/11/2014 36,130625 Bruto 28,543194 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf AA-sf 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	0,3770% 24/11/2014 95,682374 Bruto 75,589075 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf AA-sf 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	0,4570% 24/11/2014 119,327778 Bruto 94,268945 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf B+sf 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	0,6870% 24/11/2014 179,383333 Bruto 141,712833 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf Dsf 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	2,0870% 24/11/2014 544,938899 Bruto 430,510172 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf 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	4,1870% 24/11/2014 1.093,272222 Bruto 863,685055 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	Ca CCC-
Total		1.352.763.328,70	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	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78		
			% TACP Anual equivalente									
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,23	3,80	3,45	3,15	2,89	2,68	2,49	
		Fecha	21/05/2019	12/11/2018	09/06/2018	30/01/2018	13/10/2017	13/07/2017	25/04/2017	15/02/2017		
	Amort. final	Años	9,76	8,75	8,01	7,26	6,75	6,26	5,75	5,25	5,25	
	Fecha	22/05/2024	22/05/2023	22/08/2022	22/11/2021	22/05/2021	22/11/2020	22/05/2020	22/11/2019			
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,23	3,80	3,45	3,15	2,89	2,68	2,49	
		Fecha	21/05/2019	12/11/2018	09/06/2018	30/01/2018	13/10/2017	13/07/2017	25/04/2017	15/02/2017		
	Amort. final	Años	9,76	8,75	8,01	7,26	6,75	6,26	5,75	5,25	5,25	
	Fecha	22/05/2024	22/05/2023	22/08/2022	22/11/2021	22/05/2021	22/11/2020	22/05/2020	22/11/2019			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,13	13,11	12,15	11,27	10,51	9,76	9,12	8,53	
		Fecha	03/10/2028	26/09/2027	13/10/2026	25/11/2025	20/02/2025	23/05/2024	02/10/2023	01/03/2023		
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	11,01	
	Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/08/2025			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,38	13,38	12,43	11,57	10,78	10,06	9,42	8,83	
		Fecha	05/01/2029	03/01/2028	24/01/2027	15/03/2026	31/05/2025	11/09/2024	18/01/2024	18/06/2023		
	Amort. final	Años	19,76	19,01	18,01	17,26	16,26	15,52	14,76	14,01	14,01	
	Fecha	22/05/2034	22/08/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/12/2030	22/02/2030	22/05/2029	22/08/2028			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/08/2025		
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,76	11,01	11,01	
	Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/08/2025			
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,73	20,02	19,27	18,46	17,63	16,80	16,00	15,22	
		Fecha	12/05/2035	25/08/2034	23/11/2033	01/02/2033	03/04/2032	05/06/2031	16/08/2030	07/11/2029		
	Amort. final	Años	21,76	21,01	20,52	19,76	19,01	18,27	17,52	16,76	16,76	
	Fecha	22/05/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/05/2034	22/08/2033	22/11/2032	22/02/2032	22/05/2031			

\* 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%.

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

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@edt-sg.es  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

## Informe resumen

Fecha: 31/08/2014  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
26/01/2007

NIF  
V84966126

Sociedad Gestora  
Europea de Titulación, 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  
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales  
Bancaja

Depositorio Activos  
Bancaja

Auditores 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		
	% MC		% MC			% MC	
Clase A	87,14%	1.178.763.328,70	10,82%	93,39%	2.457.000.000,00	7,80%	
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00		
Serie A2	51,21%	692.764.478,70		58,42%	1.537.000.000,00		
Serie A3	35,93%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00		
Serie B	4,80%	65.000.000,00	5,90%	2,47%	65.000.000,00	5,33%	
Serie C	3,84%	52.000.000,00	1,97%	1,98%	52.000.000,00	3,35%	
Serie D	1,92%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	2,36%	
Serie E	2,29%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	1,18%	
Emisión de Bonos		1.352.763.328,70			2.631.000.000,00		
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,18%	31.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.359.006,02	0,199%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	232.005,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	45.832,19		
<b>Pasivo</b>			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

## Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General							
	Número	Actual			A la constitución		
Principal							
Pendiente vencimiento		1.356.044.696,27		2.600.172.859,42			
Medio		104.359,30		139.329,81			
Mínimo		0,00		22,71			
Máximo		303.715,95		344.786,69			
Interés nominal							
Medio ponderado			1,42%		4,23%		
Mínimo			0,50%		2,41%		
Máximo			3,22%		6,00%		
Vencimiento final							
Medio ponderada (meses)			266		353		
Mínimo			05/09/2014		05/02/2007		
Máximo			05/10/2046		05/10/2046		
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)							
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)			100,00%		100,00%		

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)					
	Actual		A la constitución		
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V	
0,01 - 10%	0,25	6,71	0,02	7,07	
10,01 - 20%	1,16	16,05	0,21	16,80	
20,01 - 30%	3,30	25,60	0,80	26,17	
30,01 - 40%	6,22	35,38	2,25	35,84	
40,01 - 50%	10,98	45,44	4,26	45,53	
50,01 - 60%	17,74	55,52	7,62	55,37	
60,01 - 70%	30,63	64,99	13,98	65,79	
70,01 - 80%	17,79	75,17	35,99	76,48	
80,01 - 90%	11,93	83,26	15,29	84,91	
90,01 - 100%			19,58	96,24	
Medio ponderado		61,30		75,76	
Mínimo		0,00		0,01	
Máximo		89,91		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,21%	0,23%	0,25%	0,45%
Tasa anual equivalente	1,12%	2,50%	2,73%	3,01%	5,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,64%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,77%	0,62%
Canarias	7,23%	6,92%
Cantabria	0,48%	0,43%
Castilla y León	3,44%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,06%	3,19%
Cataluña	14,16%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,42%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,09%	1,95%
Islas Baleares	5,30%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,42%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,58%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,06%	1,91%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	393	95.378,58	34.750,24	0,00	130.128,82	1,09	45.989.857,85	46.119.986,67	25,57	57,65
De > 1 a ≤ 2 Meses	180	109.183,92	42.430,27	0,00	151.614,19	1,27	20.593.402,21	20.745.016,40	11,50	60,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	79	76.489,60	31.932,14	0,00	108.421,74	0,91	8.799.990,04	8.908.411,78	4,94	64,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	91	143.803,47	61.539,37	0,00	205.342,84	1,72	10.436.166,67	10.641.509,51	5,90	61,39
De > 6 a < 12 Meses	107	369.437,85	140.287,77	0,00	509.725,62	4,27	12.063.399,88	12.573.125,50	6,97	64,10
De > 12 a < 18 Meses	110	592.332,08	273.681,91	0,00	866.013,99	7,26	12.439.649,14	13.305.663,13	7,38	65,04
De > 18 a < 24 Meses	132	949.368,95	522.432,83	0,00	1.471.801,78	12,34	15.185.903,89	16.657.705,67	9,24	69,75
De > 24 a ≤ 36 Meses	450	4.287.461,26	4.199.095,47	0,00	8.486.556,73	71,14	42.906.379,13	51.392.935,86	28,50	64,09
Subtotal	1.542	6.623.455,71	5.306.150,00	0,00	11.929.605,71	100,00	168.414.748,81	180.344.354,52	100,00	62,26
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	19	965.261,47	1.877,40	0,00	967.138,87	5,62	0,00	967.138,87	5,62	29,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	1.470.951,49	4.925,74	0,00	1.475.877,23	8,58	0,00	1.475.877,23	8,58	29,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	949.154,72	5.109,69	0,00	954.264,41	5,55	0,00	954.264,41	5,55	24,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	36	1.316.386,22	11.695,92	0,00	1.328.082,14	7,72	0,00	1.328.082,14	7,72	21,71
De > 6 a < 12 Meses	48	1.431.440,56	20.976,34	0,00	1.452.416,90	8,44	0,00	1.452.416,90	8,44	17,43
De > 12 a < 18 Meses	42	1.704.749,54	39.345,51	0,00	1.744.095,05	10,14	0,00	1.744.095,05	10,14	23,03
De > 18 a < 24 Meses	51	3.639.598,34	122.888,10	0,00	3.762.486,44	21,87	0,00	3.762.486,44	21,87	42,14
De > 24 a ≤ 36 Meses	96	5.155.090,53	361.009,63	0,00	5.516.100,16	32,07	0,00	5.516.100,16	32,07	34,47
Subtotal	337	16.632.632,87	567.828,33	0,00	17.200.461,20	100,00	0,00	17.200.461,20	100,00	29,13
<b>Total</b>	<b>1.879</b>	<b>23.256.088,58</b>	<b>5.873.978,33</b>	<b>0,00</b>	<b>29.130.066,91</b>		<b>168.414.748,81</b>	<b>197.544.815,72</b>		<b>56,65</b>