

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
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
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audítores 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	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	Caa2sf 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 544,938889 Bruto 430,501722 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	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,73	4,23	3,82	3,48	3,20	2,95	2,57
		Fecha	15/05/2019	13/11/2018	17/06/2018	12/02/2018	31/10/2017	04/08/2017	20/05/2017	15/03/2017
		Amort. final	Años	9,76	8,75	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,73	4,23	3,82	3,48	3,20	2,95	2,57
		Fecha	15/05/2019	13/11/2018	17/06/2018	12/02/2018	31/10/2017	04/08/2017	20/05/2017	15/03/2017
		Amort. final	Años	9,76	8,75	8,01	7,51	6,75	6,26	5,51
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,12	13,11	12,16	11,29	10,54	9,80	8,64
		Fecha	29/09/2028	26/09/2027	17/10/2026	03/12/2025	03/03/2025	06/06/2024	19/10/2023	09/04/2023
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,12	13,11	12,16	11,29	10,54	9,80	8,64
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	22,05/2034	22/08/2033	22/11/2032	22/11/2031	22/11/2030	22/05/2029	22/08/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,73	20,02	19,28	18,47	17,65	16,83	16,04
		Fecha	10/05/2035	25/08/2034	26/11/2033	06/02/2033	12/04/2032	17/06/2031	31/08/2030	25/11/2029
		Amort. final	Años	21,76	21,01	20,52	19,76	19,01	18,27	17,52
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,35	22,61	21,88	21,19	20,50	19,83	19,14
		Fecha	21/12/2037	25/03/2037	04/07/2036	24/10/2035	16/02/2035	14/06/2034	07/10/2033	23/01/2033
		Amort. final	Años	25,02	24,52	24,02	23,27	22,52	21,76	20,52
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,12	25,80	25,44	25,01	24,53	23,96	23,41
		Fecha	28/09/2040	04/06/2040	23/01/2040	21/08/2039	24/02/2039	08/09/2038	11/01/2038	17/06/2037
		Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
		Fecha	22/11/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/02/2027	22/05/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,51	12,51	11,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		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	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02

* 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%.

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
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
Bankia

Depositario Activos
Bankia

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		% MC		A la emisión	
Clase A	87,14%	1.178.763.328,70	10,82%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
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	4,19%
Serie C	3,84%	52.000.000,00	1,97%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	1,92%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,29%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.352.763.328,70			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	21.289.407,53	0,199%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	538.030,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso	43.024,73	
Pasivo	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 titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
	Actual		A la constitución	
Número		12.951		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		1.336.418.720,65		2.600.172.859,42
Medio		103.190,39		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		302.498,85		344.786,69
Interés nominal				
Medio ponderado		1,40%		4,23%
Mínimo		0,87%		2,41%
Máximo		3,22%		6,00%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		264		353
Mínimo		05/11/2014		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/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,25	6,63	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,18	15,93	0,21	16,80
20,01 - 30%	3,44	25,58	0,80	26,17
30,01 - 40%	6,38	35,38	2,25	35,84
40,01 - 50%	11,42	45,51	4,26	45,53
50,01 - 60%	18,03	55,58	7,62	55,37
60,01 - 70%	30,28	64,88	13,98	65,79
70,01 - 80%	18,30	75,26	35,99	76,48
80,01 - 90%	10,73	83,16	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		60,90		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		89,53		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,22%	0,23%	0,25%	0,44%
Tasa anual equivalente	3,95%	2,56%	2,74%	3,01%	5,20%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,65%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,78%	0,62%
Canarias	7,25%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,47%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,06%	3,19%
Cataluña	14,10%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,37%	34,57%
Extremadura	0,64%	0,63%
Galicia	2,08%	1,95%
Islas Baleares	5,29%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,46%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,59%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,07%	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	%		%	
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	362	95.879,78	34.392,64	0,00	130.272,42	1,10	41.148.804,61	41.279.077,03	23,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	178	109.270,48	41.861,78	0,00	151.132,26	1,28	20.648.004,96	20.799.137,22	12,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	92	90.119,07	34.792,29	0,00	124.911,36	1,06	10.194.726,14	10.319.637,50	6,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	80	134.889,18	58.609,13	0,00	193.498,31	1,64	9.424.362,13	9.617.860,44	5,59
De > 6 a < 12 Meses	109	383.687,79	149.313,34	0,00	533.001,13	4,51	12.455.611,21	12.988.612,34	7,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	96	521.980,05	241.142,07	0,00	763.122,12	6,46	11.104.014,38	11.867.136,50	6,90
De ≥ 18 a < 24 Meses	104	790.403,20	387.732,05	0,00	1.178.135,25	9,98	11.841.929,48	13.020.064,73	7,57
De ≥ 2 Años	455	4.513.803,19	4.218.937,97	0,00	8.732.741,16	73,96	43.416.825,22	52.149.566,38	30,31
Subtotal	1.476	6.640.032,74	5.166.781,27	0,00	11.806.814,01	100,00	160.234.278,13	172.041.092,14	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	48	2.203.580,34	3.290,46	0,00	2.206.870,80	11,15	0,00	2.206.870,80	11,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	435.410,69	1.628,82	0,00	437.039,51	2,21	0,00	437.039,51	2,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	875.324,04	4.679,05	0,00	880.003,09	4,44	0,00	880.003,09	4,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	52	2.765.226,68	19.696,63	0,00	2.784.923,31	14,07	0,00	2.784.923,31	14,07
De > 6 a < 12 Meses	69	2.065.140,78	30.549,85	0,00	2.095.690,63	10,58	0,00	2.095.690,63	10,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	1.590.746,91	38.172,72	0,00	1.628.919,63	8,23	0,00	1.628.919,63	8,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	3.009.064,05	102.924,81	0,00	3.111.988,86	15,72	0,00	3.111.988,86	15,72
De ≥ 2 Años	113	6.232.612,90	421.703,00	0,00	6.654.315,90	33,61	0,00	6.654.315,90	33,61
Subtotal	391	19.177.106,39	622.645,34	0,00	19.799.751,73	100,00	0,00	19.799.751,73	100,00
Total	1.867	25.817.139,13	5.789.426,61	0,00	31.606.565,74		160.234.278,13	191.840.843,87	55,35