

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Depositarío Activos
Bankia

Audidores 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	39.738,65 610.783.050,50 39,74%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,1080% 24/08/2015 11,206299 Bruto 8,965039 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf A+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	0,1780% 24/08/2015 45,176293 Bruto 36,141034 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf A+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	0,2580% 24/08/2015 67,366667 Bruto 53,893334 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	0,4880% 24/08/2015 127,422222 Bruto 101,937778 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+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,8880% 24/08/2015 492,977778 Bruto 394,362222 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	3,9880% 24/08/2015 1.041,311111 Bruto 833,048889 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	Ca CCC-
Total		1.270.781.900,50	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	Fecha	02/09/2019	21/03/2019	05/11/2018	16/07/2018	12/04/2018	21/01/2018	13/11/2017	14/09/2017
		Amort. final	Años	Fecha	8,76	8,01	7,26	6,76	6,01	5,76	5,26	4,76
			Años	Fecha	22/02/2024	22/05/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/05/2021	22/02/2021	22/08/2020	22/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,29	3,83	3,46	3,15	2,89	2,67	2,48	2,32
		Amort. final	Años	Fecha	02/09/2019	21/03/2019	05/11/2018	16/07/2018	12/04/2018	21/01/2018	13/11/2017	14/09/2017
			Años	Fecha	8,76	8,01	7,26	6,76	6,01	5,76	5,26	4,76
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	13,16	12,25	11,36	10,53	9,82	9,17	8,53	8,03
		Amort. final	Años	Fecha	15/07/2028	17/08/2027	26/09/2026	29/11/2025	15/03/2025	21/07/2024	15/12/2023	29/05/2023
			Años	Fecha	16,26	15,52	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/08/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	Fecha	13,44	12,50	11,63	10,83	10,10	9,45	8,85	8,31
			Años	Fecha	26/10/2028	17/11/2027	03/01/2027	18/03/2026	26/06/2025	29/10/2024	25/03/2024	10/09/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,01	18,27	17,27	16,52	15,77	14,77	14,01	13,26
		Amort. final	Años	Fecha	22/05/2034	22/08/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/02/2031	22/02/2030	22/05/2029	22/08/2028
			Años	Fecha	16,26	15,52	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/08/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	Fecha	16,26	15,52	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51
			Años	Fecha	22/08/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	19,92	19,23	18,49	17,71	16,92	16,13	15,37	14,64
		Amort. final	Años	Fecha	17/04/2035	07/08/2034	11/11/2033	01/02/2033	17/04/2032	04/07/2031	29/09/2030	05/01/2030
			Años	Fecha	21,02	20,27	19,77	19,01	18,27	17,52	16,77	16,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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
		Amort. final	Años	Fecha	16,26	15,52	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51
			Años	Fecha	22/08/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22,57	21,84	21,13	20,45	19,78	19,12	18,46	17,78
		Amort. final	Años	Fecha	10/12/2037	19/03/2037	03/07/2036	28/10/2035	26/02/2035	01/07/2034	31/10/2033	25/02/2033
			Años	Fecha	24,27	23,77	23,27	22,52	21,77	21,02	20,52	19,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/08/2039	22/02/2039	22/08/2038	22/11/2037	22/02/2037	22/05/2036	22/11/2035	22/02/2035
		Amort. final	Años	Fecha	16,26	15,52	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51
			Años	Fecha	22/08/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	16,26	15,52	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51
		Amort. final	Años	Fecha	22/08/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025
			Años	Fecha	16,26	15,52	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	22/08/2031	22/11/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025
		Amort. final	Años	Fecha	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
			Años	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%.

Información adicional

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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		A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	86,31%	1.096.781.900,50	11,53%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	48,06%	610.783.050,50		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	38,24%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	5,11%	65.000.000,00	6,29%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	4,09%	52.000.000,00	2,10%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,05%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	2,44%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		1.270.781.900,50			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,19%	31.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General				
	Actual		A la constitución	
Número	12.754		18.662	
Principal				
Pendiente vencimiento	1.264.592.421,57		2.600.172.859,42	
Medio	99.152,61		139.329,81	
Mínimo	0,00		22,71	
Máximo	297.508,93		344.786,69	
Interés nominal				
Medio ponderado	1,21%		4,23%	
Mínimo	0,50%		2,41%	
Máximo	3,22%		6,00%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	257		353	
Mínimo	09/07/2015		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%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,22%	0,23%	0,25%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,96%	2,66%	2,72%	2,95%	5,04%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.792.744,44	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	712.434,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	55.046,78		
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

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,31	7,00	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,32	16,22	0,21	16,80
20,01 - 30%	3,83	25,67	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,07	35,51	2,25	35,84
40,01 - 50%	12,57	45,53	4,26	45,53
50,01 - 60%	19,62	55,60	7,62	55,37
60,01 - 70%	29,44	64,44	13,98	65,79
70,01 - 80%	17,43	74,98	35,99	76,48
80,01 - 90%	8,42	82,05	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		59,30		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		87,99		100,00

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,61%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,80%	0,62%
Canarias	7,30%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,47%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,19%
Cataluña	14,04%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,29%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,11%	1,95%
Islas Baleares	5,29%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,55%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,54%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,11%	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	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	250	70.027,22	21.627,14	0,00	91.654,36	0,76	27.387.866,83	27.479.521,19	18,55	56,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	132	88.673,24	28.915,79	0,00	117.589,03	0,98	15.334.749,43	15.452.338,46	10,43	58,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	89	96.733,44	31.445,23	0,00	128.178,67	1,07	10.419.592,11	10.547.770,78	7,12	59,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	90	160.861,05	56.760,17	0,00	217.621,22	1,81	10.266.730,47	10.484.351,69	7,08	61,81
De > 6 a < 12 Meses	113	351.319,71	143.535,67	0,00	494.855,38	4,12	12.659.602,72	13.154.458,10	8,88	63,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	79	477.965,38	176.061,38	0,00	654.026,76	5,45	8.939.105,63	9.593.132,39	6,48	65,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	73	574.040,96	234.617,00	0,00	808.657,96	6,74	8.262.089,25	9.070.747,21	6,12	67,83
De ≥ 2 Años	444	5.326.326,50	4.164.236,95	0,00	9.490.563,45	79,07	42.832.444,56	52.323.008,01	35,33	63,59
Subtotal	1.270	7.145.947,50	4.857.199,33	0,00	12.003.146,83	100,00	136.102.181,00	148.105.327,83	100,00	61,45
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	290.931,97	204,02	0,00	291.135,99	1,14	0,00	291.135,99	1,14	22,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	340.500,34	1.713,21	0,00	342.213,55	1,34	0,00	342.213,55	1,34	18,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	453.080,09	2.622,12	0,00	455.702,21	1,79	0,00	455.702,21	1,79	18,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	59	2.121.227,29	15.976,36	0,00	2.137.203,65	8,39	0,00	2.137.203,65	8,39	23,06
De > 6 a < 12 Meses	141	6.857.317,14	90.043,11	0,00	6.947.360,25	27,28	0,00	6.947.360,25	27,28	26,97
De ≥ 12 a < 18 Meses	68	2.470.700,00	53.066,32	0,00	2.523.766,32	9,91	0,00	2.523.766,32	9,91	20,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	52	1.936.330,54	56.849,17	0,00	1.993.179,71	7,83	0,00	1.993.179,71	7,83	21,43
De ≥ 2 Años	173	10.136.114,48	639.874,18	0,00	10.775.988,66	42,31	0,00	10.775.988,66	42,31	36,56
Subtotal	527	24.606.201,85	860.348,49	0,00	25.466.550,34	100,00	0,00	25.466.550,34	100,00	27,88
Total	1.797	31.752.149,35	5.717.547,82	0,00	37.469.697,17		136.102.181,00	173.571.878,17		52,22

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