

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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 9,021071 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf 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 36,366916 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf 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 54,230167 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	0,4880% 24/08/2015 127,422222 Bruto 102,574889 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 396,847111 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 838,255444 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	4,27	3,83	3,47	3,17	2,91	2,70	2,51	2,35	
		Amort. final	Fecha	26/08/2019	19/03/2019	07/11/2018	20/07/2018	19/04/2018	30/01/2018	24/11/2017	26/09/2017	
			Años	8,76	8,01	7,26	6,76	6,01	5,76	5,01	5,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,27	3,83	3,47	3,17	2,91	2,70	2,51	2,35	
		Amort. final	Fecha	22/02/2024	22/05/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/05/2021	22/02/2021	22/08/2020	22/05/2020	
			Años	26/08/2019	19/03/2019	07/11/2018	20/07/2018	19/04/2018	30/01/2018	24/11/2017	26/09/2017	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,14	12,19	11,36	10,54	9,83	9,19	8,59	8,05	
		Amort. final	Fecha	09/07/2028	27/07/2027	25/09/2026	30/11/2025	19/03/2025	26/07/2024	22/12/2023	06/06/2023	
			Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,42	12,49	11,63	10,84	10,12	9,46	8,87	8,34	
		Amort. final	Fecha	19/10/2028	13/11/2027	02/01/2027	19/03/2026	30/06/2025	04/11/2024	02/04/2024	20/09/2023	
			Años	19,01	18,27	17,27	16,52	15,77	14,77	14,01	13,52	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025	
			Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,91	19,22	18,49	17,71	16,92	16,14	15,38	14,65	
		Amort. final	Fecha	14/04/2035	05/08/2034	10/11/2033	01/02/2033	18/04/2032	07/07/2031	04/10/2030	11/01/2030	
			Años	21,02	20,27	19,77	19,01	18,27	17,52	16,77	16,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025	
			Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,57	21,84	21,13	20,45	19,79	19,13	18,47	17,79	
		Amort. final	Fecha	08/12/2037	18/03/2037	03/07/2036	29/10/2035	28/02/2035	03/07/2034	03/11/2033	02/03/2033	
			Años	24,27	23,77	23,27	22,52	21,77	21,02	20,52	19,77	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
		Amort. final	Fecha	21/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025	
			Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,49	25,16	24,78	24,35	23,87	23,33	22,76	22,20	
		Amort. final	Fecha	10/11/2040	11/07/2040	24/02/2040	21/09/2039	28/03/2039	12/09/2038	19/02/2038	29/07/2037	
			Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/11/2025	
			Años	16,26	15,26	14,52	13,52	12,76	12,01	11,26	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	
		Amort. final	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	
			Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	

* 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

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

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	20.761.144,48	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	464.364,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	36.323,13		
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		12.722	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		1.255.630.671,25	2.600.172.859,42
Medio		98.697,58	139.329,81
Mínimo		0,00	22,71
Máximo		296.870,59	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		1,18%	4,23%
Mínimo		0,50%	2,41%
Máximo		3,22%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		257	353
Mínimo		05/08/2015	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%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	0,31	6,94	0,02
10,01 - 20%	1,36	16,24	0,21
20,01 - 30%	3,83	25,62	0,80
30,01 - 40%	7,22	35,46	2,25
40,01 - 50%	12,65	45,49	4,26
50,01 - 60%	19,92	55,60	7,62
60,01 - 70%	29,35	64,41	13,98
70,01 - 80%	17,23	74,99	35,99
80,01 - 90%	8,14	81,90	15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	59,10		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	87,80		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,25%	0,26%	0,26%	0,43%
Tasa anual equivalente	3,65%	2,98%	3,11%	3,07%	5,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,60%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,80%	0,62%
Canarias	7,30%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,46%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,19%
Cataluña	14,04%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,28%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,11%	1,95%
Islas Baleares	5,30%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,55%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,54%	2,79%
Navarra	1,34%	1,39%
País Vasco	2,12%	1,91%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total				
					%		%		%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	319	78.845,24	23.456,91	0,00	102.302,15	0,86	35.748.608,06	35.850.910,21	23,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	125	87.482,53	27.231,50	0,00	114.714,03	0,96	15.086.049,69	15.200.763,72	9,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	94	93.611,90	30.948,29	0,00	124.560,19	1,04	10.466.042,97	10.590.603,16	6,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	84	156.711,78	51.009,13	0,00	207.720,91	1,74	9.762.611,89	9.970.332,80	6,43
De > 6 a < 12 Meses	119	366.018,84	144.805,02	0,00	510.823,86	4,28	12.950.681,81	13.461.505,67	8,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	82	490.944,56	188.663,77	0,00	679.608,33	5,69	9.491.834,90	10.171.443,23	6,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	65	537.791,91	200.400,90	0,00	738.192,81	6,18	7.240.090,28	7.978.283,09	5,15
De ≥ 2 Años	444	5.346.021,61	4.111.746,76	0,00	9.457.768,37	79,24	42.379.689,50	51.837.457,87	33,43
Subtotal	1.332	7.157.428,37	4.778.262,28	0,00	11.935.690,65	100,00	143.125.609,10	155.061.299,75	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	12	386.474,67	520,72	0,00	386.995,39	1,54	0,00	386.995,39	1,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	209.165,16	825,39	0,00	209.990,55	0,84	0,00	209.990,55	0,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	453.099,52	3.859,92	0,00	456.959,44	1,82	0,00	456.959,44	1,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	52	1.878.399,28	14.895,21	0,00	1.893.294,49	7,54	0,00	1.893.294,49	7,54
De > 6 a < 12 Meses	134	5.841.729,81	77.453,08	0,00	5.919.182,89	23,58	0,00	5.919.182,89	23,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	89	3.880.513,12	79.102,49	0,00	3.959.615,61	15,77	0,00	3.959.615,61	15,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	1.451.483,68	41.677,64	0,00	1.493.161,32	5,95	0,00	1.493.161,32	5,95
De ≥ 2 Años	181	10.143.721,68	639.656,41	0,00	10.783.378,09	42,96	0,00	10.783.378,09	42,96
Subtotal	533	24.244.586,92	857.990,86	0,00	25.102.577,78	100,00	0,00	25.102.577,78	100,00
Total	1.865	31.402.015,29	5.636.253,14	0,00	37.038.268,43		143.125.609,10	180.163.877,53	51,88

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