

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

Depositario 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	38.080,56 585.298.207,20 38,08%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0900% 23/11/2015 8,663327 Bruto 6,973978 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	0,1600% 23/11/2015 39,311907 Bruto 31,646085 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	0,2400% 23/11/2015 60,666667 Bruto 48,836667 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf B-sf A	A1
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	0,4700% 23/11/2015 118,805556 Bruto 95,638473 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	1,8700% 23/11/2015 472,694444 Bruto 380,519027 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	3,9700% 23/11/2015 1.003,527778 Bruto 807,839861 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	Ca
Total		1.245.297.057,20 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	4,14	3,69	3,33	3,03	2,77	2,55	2,37	2,21	
		Fecha	Años	12/10/2019	03/05/2019	21/12/2018	01/09/2018	31/05/2018	13/03/2018	04/01/2018	06/11/2017	
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,00	6,50	5,75	5,00	4,75	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,14	3,69	3,33	3,03	2,77	2,55	2,37	2,21	
		Fecha	Años	12/10/2019	03/05/2019	21/12/2018	01/09/2018	31/05/2018	13/03/2018	04/01/2018	06/11/2017	
		Amort. final	Años	8,50	7,75	7,00	6,50	5,75	5,50	5,00	4,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,86	11,91	11,08	10,27	9,57	8,93	8,34	7,85	
		Fecha	Años	29/06/2028	19/07/2027	20/09/2026	27/11/2025	18/03/2025	26/07/2024	25/12/2023	29/06/2023	
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,13	12,21	11,35	10,57	9,85	9,21	8,62	8,09	
		Fecha	Años	08/10/2028	04/11/2027	26/12/2026	16/03/2026	28/06/2025	04/11/2024	04/04/2024	24/09/2023	
		Amort. final	Años	18,76	18,01	17,01	16,26	15,51	14,51	13,75	13,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51		
		Fecha	Años	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026	
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,64	18,95	18,22	17,45	16,66	15,88	15,13	14,40	
		Fecha	Años	09/04/2035	01/08/2034	06/11/2033	29/01/2033	17/04/2032	07/07/2031	05/10/2030	14/01/2030	
		Amort. final	Años	20,76	20,01	19,51	18,76	18,01	17,26	16,51	15,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51	
		Fecha	Años	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026	
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,30	21,57	20,87	20,19	19,53	18,87	18,21	17,54	
		Fecha	Años	06/12/2037	15/03/2037	01/07/2036	27/10/2035	27/02/2035	03/07/2034	04/11/2033	04/03/2033	
		Amort. final	Años	24,01	23,52	23,01	22,26	21,52	20,76	20,26	19,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51	
		Fecha	Años	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026	
		Amort. final	Años	16,01	16,01	15,01	14,26	12,51	11,75	11,00	11,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,25	24,91	24,53	24,10	23,62	23,08	22,52	21,96	
		Fecha	Años	15/11/2040	15/07/2040	28/02/2040	24/09/2039	31/03/2039	15/09/2038	22/02/2038	01/08/2037	
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51	
		Fecha	Años	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026	
		Amort. final	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	
		Fecha	Años	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	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	

* 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%.

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: 31/08/2015
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	86,03%	1.071.297.057,20	11,78%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	47,00%	585.298.207,20		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	39,03%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	5,22%	65.000.000,00	6,42%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	4,18%	52.000.000,00	2,14%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,09%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	2,49%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		1.245.297.057,20			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	1.494.449,77	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	263.217,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	24.259,16		
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		12.698	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		1.248.699.965,74	2.600.172.859,42
Medio		98.338,32	139.329,81
Mínimo		0,00	22,71
Máximo		296.231,54	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		1,14%	4,23%
Mínimo		0,50%	2,41%
Máximo		3,22%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		256	353
Mínimo		05/09/2015	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	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	0,31	7,01	0,02
10,01 - 20%	1,36	16,23	0,21
20,01 - 30%	3,88	25,60	0,80
30,01 - 40%	7,27	35,47	2,25
40,01 - 50%	12,71	45,45	4,26
50,01 - 60%	20,23	55,57	7,62
60,01 - 70%	29,23	64,37	13,98
70,01 - 80%	17,19	74,98	35,99
80,01 - 90%	7,81	81,75	15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	58,93		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	87,60		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,24%	0,24%	0,27%	0,43%
Tasa anual equivalente	1,92%	2,85%	2,84%	3,14%	5,00%

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	3,45%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,09%	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	5,31%	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	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total				%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	343	82.883,40	23.248,32	0,00	106.131,72	0,86	38.147.136,47	38.253.268,19	23,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	146	103.695,23	30.090,93	0,00	133.786,16	1,09	17.153.302,18	17.287.088,34	10,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	87	88.945,93	28.725,02	0,00	117.670,95	0,96	10.101.773,95	10.219.444,90	6,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	89	171.745,30	54.620,35	0,00	226.365,65	1,84	10.732.201,80	10.958.567,45	6,79
De > 6 a < 12 Meses	117	358.229,64	138.458,95	0,00	496.688,59	4,05	12.502.531,31	12.999.219,90	8,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	86	488.989,11	194.330,47	0,00	683.319,58	5,57	9.856.496,62	10.539.816,20	6,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	69	593.010,31	213.776,64	0,00	806.786,95	6,57	7.744.073,86	8.550.860,81	5,30
De ≥ 2 Años	450	5.533.880,96	4.169.251,77	0,00	9.703.132,73	79,06	42.822.280,45	52.525.413,18	32,56
Subtotal	1.387	7.421.379,88	4.852.502,45	0,00	12.273.882,33	100,00	149.059.796,64	161.333.678,97	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	11	409.090,09	1.157,85	0,00	410.247,94	1,62	0,00	410.247,94	1,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	170.128,21	726,32	0,00	170.854,53	0,67	0,00	170.854,53	0,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	209.165,16	1.075,09	0,00	210.240,25	0,83	0,00	210.240,25	0,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	55	1.948.570,43	17.119,72	0,00	1.965.690,15	7,76	0,00	1.965.690,15	7,76
De > 6 a < 12 Meses	130	5.349.334,14	72.672,63	0,00	5.422.006,77	21,41	0,00	5.422.006,77	21,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	97	4.575.087,92	94.365,45	0,00	4.669.453,37	18,44	0,00	4.669.453,37	18,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	49	1.468.169,11	42.538,36	0,00	1.510.707,47	5,97	0,00	1.510.707,47	5,97
De ≥ 2 Años	185	10.307.785,49	656.899,41	0,00	10.964.684,90	43,30	0,00	10.964.684,90	43,30
Subtotal	539	24.437.330,55	886.554,83	0,00	25.323.885,38	100,00	0,00	25.323.885,38	100,00
Total	1.926	31.858.710,43	5.739.057,28	0,00	37.597.767,71		149.059.796,64	186.657.564,35	51,77

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