

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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	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	
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	
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 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 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 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 Ca CCC-	
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	4,12	3,69	3,33	3,04	2,79	2,58	2,40	2,24
		Amort. final	Fecha	06/10/2019	01/05/2019	23/12/2018	06/09/2018	07/06/2018	22/03/2018	14/01/2018	18/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	7,75	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
		Amort. final	Fecha	22/02/2024	22/05/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/08/2021	22/02/2021	22/08/2020	22/05/2020
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,12	3,69	3,33	3,04	2,79	2,58	2,40	2,24
		Amort. final	Fecha	06/10/2019	01/05/2019	23/12/2018	06/09/2018	07/06/2018	22/03/2018	14/01/2018	18/11/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	7,75	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
		Amort. final	Fecha	22/02/2024	22/05/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/08/2021	22/02/2021	22/08/2020	22/05/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,85	11,91	11,08	10,28	9,58	8,95	8,36	7,87
		Amort. final	Fecha	25/06/2028	17/07/2027	20/09/2026	29/11/2025	21/03/2025	01/08/2024	31/12/2023	07/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,12	12,20	11,35	10,57	9,87	9,22	8,64	8,12
		Amort. final	Fecha	03/10/2028	02/11/2027	26/12/2026	18/03/2026	03/07/2025	11/11/2024	13/04/2024	04/10/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,76	18,01	17,01	16,26	15,51	14,51	14,01	13,26
		Amort. final	Fecha	22/05/2034	22/08/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/02/2031	22/02/2030	22/08/2029	22/11/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,95	18,22	17,45	16,67	15,89	15,14	14,42	13,70
		Amort. final	Fecha	07/04/2035	31/07/2034	06/11/2033	30/01/2033	19/04/2032	11/07/2031	10/10/2030	20/01/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	20,01	19,51	18,76	18,01	17,26	16,51	15,75
		Amort. final	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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,30	21,58	20,87	20,20	19,53	18,88	18,23	17,56
		Amort. final	Fecha	05/12/2037	16/03/2037	02/07/2036	29/10/2035	01/03/2035	06/07/2034	09/11/2033	10/03/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,01	23,52	23,01	22,26	21,52	20,76	20,26	19,51
		Amort. final	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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,26	24,92	24,54	24,11	23,63	23,09	22,53	21,97
		Amort. final	Fecha	21/11/2040	20/07/2040	03/03/2040	28/09/2039	04/04/2039	20/09/2038	27/02/2038	07/08/2037
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	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	22/02/2026
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		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

* 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: 30/09/2015
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

Audíteres 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	86,03%	1.071.297.057,20	11,78%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
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	4,19%
Serie C	4,18%	52.000.000,00	2,14%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,09%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
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	10.293.870,25	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	637.778,09	
Ints. cobrados ptes de ingreso	54.658,76	
Pasivo	Disponible	Saldo
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	12.666		18.662	
Principal				
Pendiente vencimiento	1.240.508.416,67		2.600.172.859,42	
Medio	97.940,03		139.329,81	
Mínimo	0,00		22,71	
Máximo	295.591,78		344.786,69	
Interés nominal				
Medio ponderado	1,12%		4,23%	
Mínimo	0,56%		2,41%	
Máximo	3,22%		6,00%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	255		353	
Mínimo	01/10/2015		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	% P/VT
0,01 - 10%	0,31	7,01	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,39	16,19	0,21	16,80
20,01 - 30%	3,98	25,63	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,27	35,47	2,25	35,84
40,01 - 50%	12,83	45,39	4,26	45,53
50,01 - 60%	20,78	55,61	7,62	55,37
60,01 - 70%	28,79	64,35	13,98	65,79
70,01 - 80%	17,06	74,92	35,99	76,48
80,01 - 90%	7,60	81,57	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	58,73		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	87,40		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,24%	0,24%	0,27%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,96%	2,85%	2,84%	3,17%	4,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,62%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,81%	0,62%
Canarias	7,31%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,46%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,19%
Cataluña	14,00%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,27%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,12%	1,95%
Islas Baleares	5,32%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,57%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,53%	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	338	83.942,39	24.645,24	0,00	108.587,63	0,89	37.531.420,79	37.640.008,42	24,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	127	88.507,99	23.369,31	0,00	111.877,30	0,91	13.989.055,94	14.100.933,24	9,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	77	83.702,67	25.426,78	0,00	109.129,45	0,89	9.446.927,64	9.556.057,09	6,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	93	155.554,14	52.508,16	0,00	208.062,30	1,70	10.446.329,12	10.654.391,42	6,85
De > 6 a < 12 Meses	109	353.087,64	129.811,47	0,00	482.899,11	3,95	12.004.823,13	12.487.722,24	8,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	89	486.649,63	192.994,53	0,00	679.644,16	5,56	10.029.470,73	10.709.114,89	6,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	71	586.107,63	208.736,55	0,00	794.844,18	6,50	7.688.327,54	8.483.171,72	5,45
De ≥ 2 Años	447	5.588.637,91	4.149.974,00	0,00	9.738.611,91	79,61	42.258.926,33	51.997.538,24	33,41
Subtotal	1.351	7.426.190,00	4.807.466,04	0,00	12.233.656,04	100,00	143.395.281,22	155.628.937,26	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	205.997,42	336,69	0,00	206.334,11	0,81	0,00	206.334,11	0,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	409.090,09	1.628,23	0,00	410.718,32	1,61	0,00	410.718,32	1,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	170.128,21	931,25	0,00	171.059,46	0,67	0,00	171.059,46	0,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	34	1.103.438,26	10.280,11	0,00	1.113.718,37	4,36	0,00	1.113.718,37	4,36
De > 6 a < 12 Meses	146	5.934.642,10	81.280,13	0,00	6.015.922,23	23,57	0,00	6.015.922,23	23,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	93	4.628.417,43	96.760,67	0,00	4.725.178,10	18,51	0,00	4.725.178,10	18,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	60	1.792.680,59	52.405,05	0,00	1.845.085,64	7,23	0,00	1.845.085,64	7,23
De ≥ 2 Años	186	10.365.355,19	670.133,74	0,00	11.035.488,93	43,24	0,00	11.035.488,93	43,24
Subtotal	544	24.609.749,29	913.755,87	0,00	25.523.505,16	100,00	0,00	25.523.505,16	100,00
Total	1.895	32.035.939,29	5.721.221,91	0,00	37.757.161,20		143.395.281,22	181.152.442,42	
									51,58

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