

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	36.325,92 558.329.390,40 36,33%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0280% 22/02/2016 2,571068 Bruto 2,069710 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	0,0980% 22/02/2016 24,078543 Bruto 19,383227 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	0,1780% 22/02/2016 44,994444 Bruto 36,220527 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	0,4080% 22/02/2016 103,133333 Bruto 83,022333 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	1,8080% 22/02/2016 457,022222 Bruto 367,902889 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	3,9080% 22/02/2016 987,855556 Bruto 795,223723 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	Ca CCC-
Total		1.218.328.240,40	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	3,99	3,57	3,22	2,93	2,68	2,47	2,29	2,14	
		Amort. final	Fecha	19/11/2019	16/06/2019	09/02/2019	25/10/2018	28/07/2018	13/05/2018	08/03/2018	11/01/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	4,75	4,50	
		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	3,99	3,57	3,22	2,93	2,68	2,47	2,29	2,14	
		Amort. final	Fecha	19/11/2019	16/06/2019	09/02/2019	25/10/2018	28/07/2018	13/05/2018	08/03/2018	11/01/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	4,75	4,50	
		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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,56	11,63	10,82	10,03	9,34	8,71	8,14	7,66	
		Amort. final	Fecha	12/06/2028	08/07/2027	15/09/2026	29/11/2025	24/03/2025	07/08/2024	10/01/2024	19/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,83	11,92	11,09	10,32	9,63	9,00	8,43	7,91	
		Amort. final	Fecha	18/09/2028	22/10/2027	21/12/2026	17/03/2026	06/07/2025	18/11/2024	24/04/2024	19/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/05/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/11/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
		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	19,37	18,69	17,96	17,20	16,43	15,66	14,91	14,20	
		Amort. final	Fecha	03/04/2035	28/07/2034	04/11/2033	30/01/2033	22/04/2032	17/07/2031	18/10/2030	31/01/2030	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	19,76	19,26	18,51	17,76	17,01	16,26	15,76	
		Amort. final	Fecha	22/05/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/05/2034	22/08/2033	22/11/2032	22/02/2032	22/08/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
		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	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,05	21,33	20,63	19,95	19,29	18,65	18,00	17,33	
		Amort. final	Fecha	04/12/2037	16/03/2037	04/07/2036	31/10/2035	05/03/2035	12/07/2034	17/11/2033	19/03/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,76	23,27	22,76	22,01	21,27	20,51	20,01	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	22/05/2035	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
		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	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/08/2030	22/11/2029	22/02/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,04	24,70	24,32	23,89	23,40	22,87	22,31	21,75	
		Amort. final	Fecha	02/12/2040	29/07/2040	12/03/2040	06/10/2039	13/04/2039	30/09/2038	09/03/2038	18/08/2037	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		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 I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
		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	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		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%.

Información adicional

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositarío 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	85,72%	1.044.328.240,40	12,04%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	45,83%	558.329.390,40		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	39,89%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	5,34%	65.000.000,00	6,57%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	4,27%	52.000.000,00	2,19%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,13%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	2,54%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		1.218.328.240,40			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	3.234.155,24	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	348.848,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso	37.936,98	
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	12.603	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.220.789.979,72	2.600.172.859,42	
Medio	96.865,03	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	294.310,13	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,08%	4,23%	
Mínimo	0,50%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	254	353	
Mínimo	01/12/2015	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	6,93	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,44	16,13	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,09	25,60	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,36	35,45	2,25	35,84
40,01 - 50%	13,10	45,30	4,26	45,53
50,01 - 60%	21,94	55,67	7,62	55,37
60,01 - 70%	27,70	64,32	13,98	65,79
70,01 - 80%	17,37	74,91	35,99	76,48
80,01 - 90%	6,69	81,30	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	58,33		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	87,01		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,32%	0,28%	0,27%	0,42%
Tasa anual equivalente	3,77%	3,75%	3,30%	3,21%	4,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,62%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,81%	0,62%
Canarias	7,33%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,47%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,07%	3,19%
Cataluña	13,92%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,28%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	5,34%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,58%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,54%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,13%	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	305	78.963,72	21.142,88	0,00	100.106,60	0,84	32.399.066,52	32.499.173,12	22,16	55,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	121	85.111,49	22.232,85	0,00	107.344,34	0,90	14.219.529,95	14.326.874,29	9,77	57,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	80	97.612,09	26.207,57	0,00	123.819,66	1,04	9.855.638,18	9.979.457,84	6,80	55,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	81	136.893,88	41.950,92	0,00	178.844,80	1,50	9.279.985,48	9.458.830,28	6,45	60,95
De > 6 a < 12 Meses	107	367.971,59	126.125,66	0,00	494.097,25	4,14	11.710.779,94	12.204.877,19	8,32	63,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	83	433.937,67	171.262,91	0,00	605.200,58	5,07	9.159.386,65	9.764.587,23	6,66	63,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	69	600.461,37	210.186,86	0,00	810.648,23	6,79	7.811.836,66	8.622.484,89	5,88	64,08
De ≥ 2 Años	432	5.496.795,29	4.013.347,82	0,00	9.510.143,11	79,71	40.286.619,28	49.796.762,39	33,96	63,10
Subtotal	1.278	7.297.747,10	4.632.457,47	0,00	11.930.204,57	100,00	134.722.842,66	146.653.047,23	100,00	60,01
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	28	1.088.543,62	1.624,38	0,00	1.090.168,00	4,04	0,00	1.090.168,00	4,04	23,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	386.809,94	1.372,89	0,00	388.182,83	1,44	0,00	388.182,83	1,44	23,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	57.169,76	460,38	0,00	57.630,14	0,21	0,00	57.630,14	0,21	14,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	853.220,23	6.589,79	0,00	859.810,02	3,19	0,00	859.810,02	3,19	21,96
De > 6 a < 12 Meses	120	4.387.471,24	60.530,36	0,00	4.448.001,60	16,49	0,00	4.448.001,60	16,49	21,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	124	6.085.539,91	124.131,23	0,00	6.209.671,14	23,02	0,00	6.209.671,14	23,02	27,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	63	2.132.356,64	61.380,14	0,00	2.193.736,78	8,13	0,00	2.193.736,78	8,13	20,05
De ≥ 2 Años	207	11.010.000,62	714.851,67	0,00	11.724.852,29	43,47	0,00	11.724.852,29	43,47	33,01
Subtotal	578	26.001.111,96	970.940,84	0,00	26.972.052,80	100,00	0,00	26.972.052,80	100,00	26,94
Total	1.856	33.298.859,06	5.603.398,31	0,00	38.902.257,37		134.722.842,66	173.625.100,03		50,40

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