

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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 2,082565 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf AA-sf	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 19,503620 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf AA-sf	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 36,445500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf CCCsf	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 83,538000 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	1,8080% 22/02/2016 457,022222 Bruto 370,186000 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	3,9080% 22/02/2016 987,855556 Bruto 800,163000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	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	3,98	3,56	3,22	2,94	2,70	2,50	2,32	2,17	
		Amort. final	Fecha	14/11/2019	16/06/2019	11/02/2019	31/10/2018	05/08/2018	23/05/2018	20/03/2018	24/01/2018	
	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	3,98	3,56	3,22	2,94	2,70	2,50	2,32	2,17	
		Amort. final	Fecha	14/11/2019	16/06/2019	11/02/2019	31/10/2018	05/08/2018	23/05/2018	20/03/2018	24/01/2018	
	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	12,55	11,63	10,82	10,03	9,35	8,73	8,21	7,68	
		Amort. final	Fecha	09/06/2028	07/07/2027	16/09/2026	01/12/2025	29/03/2025	13/08/2024	06/02/2024	28/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,82	11,92	11,09	10,33	9,64	9,02	8,45	7,94	
		Amort. final	Fecha	14/09/2028	21/10/2027	22/12/2026	20/03/2026	12/07/2025	26/11/2024	04/05/2024	30/10/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,51	17,51	16,76	16,01	15,26	14,50	13,76	13,01	
		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	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,38	18,70	17,97	17,21	16,44	15,67	14,93	14,23	
		Amort. final	Fecha	04/04/2035	29/07/2034	06/11/2033	02/02/2033	26/04/2032	22/07/2031	25/10/2030	09/02/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,51	19,76	19,26	18,51	17,76	17,01	16,51	15,76	
		Amort. final	Fecha	22/05/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/05/2034	22/08/2033	22/11/2032	22/05/2032	22/08/2031	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,06	21,34	20,64	19,97	19,31	18,66	18,02	17,35	
		Amort. final	Fecha	09/12/2037	20/03/2037	08/07/2036	05/11/2035	10/03/2035	18/07/2034	23/11/2033	27/03/2033	
	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 H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,07	24,73	24,34	23,91	23,43	22,89	22,33	21,78	
		Amort. final	Fecha	12/12/2040	07/08/2040	20/03/2040	15/10/2039	22/04/2039	09/10/2038	18/03/2038	27/08/2037	
	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 J	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	11,01	10,26	
		Amort. final	Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
Serie K	Con 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	
	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: 31/12/2015
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)

Permúta 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	14.558.623,75	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	411.910,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso	26.542,79	
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	12.557	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.210.304.508,09	2.600.172.859,42	
Medio	96.384,85	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	293.668,24	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,06%	4,23%	
Mínimo	0,50%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	253	353	
Mínimo	08/01/2016	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%	0,33	7,02	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,48	16,10	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,10	25,61	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,45	35,42	2,25	35,84
40,01 - 50%	13,23	45,25	4,26	45,53
50,01 - 60%	22,69	55,73	7,62	55,37
60,01 - 70%	26,95	64,35	13,98	65,79
70,01 - 80%	17,62	74,91	35,99	76,48
80,01 - 90%	6,14	81,17	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	58,11		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	86,81		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,38%	0,31%	0,27%	0,42%
Tasa anual equivalente	5,06%	4,44%	3,65%	3,23%	4,97%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,63%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,81%	0,62%
Canarias	7,35%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,48%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,19%
Cataluña	13,92%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,23%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	5,35%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,60%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,53%	2,79%
Navarra	1,32%	1,39%
País Vasco	2,10%	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	171	46.595,49	12.390,46	0,00	58.985,95	0,51	17.614.797,19	17.673.783,14	14,25	56,74	
De > 1 a ≤ 2 Meses	93	68.994,95	18.575,09	0,00	87.570,04	0,75	11.395.377,97	11.482.948,01	9,26	57,23	
De > 2 a ≤ 3 Meses	63	71.087,44	19.014,73	0,00	90.102,17	0,77	7.096.942,26	7.187.044,43	5,79	54,94	
De > 3 a ≤ 6 Meses	71	126.001,45	36.493,04	0,00	162.494,49	1,39	8.277.868,47	8.440.362,96	6,80	59,82	
De > 6 a < 12 Meses	103	351.198,41	114.772,06	0,00	465.970,47	4,00	10.930.853,88	11.396.824,35	9,19	61,35	
De ≥ 12 a < 18 Meses	87	447.647,57	178.929,06	0,00	626.576,63	5,38	9.744.149,53	10.370.726,16	8,36	65,38	
De ≥ 18 a < 24 Meses	63	542.657,06	186.834,61	0,00	729.491,67	6,26	7.013.630,56	7.743.122,23	6,24	65,38	
De ≥ 2 Años	428	5.527.851,72	3.904.792,33	0,00	9.432.644,05	80,94	40.317.261,49	49.749.905,54	40,11	63,14	
Subtotal	1.079	7.182.034,09	4.471.801,38	0,00	11.653.835,47	100,00	112.390.881,35	124.044.716,82	100,00	60,96	
Dudosos (subjetivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	19	530.649,73	1.041,44	0,00	531.691,17	1,99	0,00	531.691,17	1,99	16,00	
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	845.745,62	2.553,76	0,00	848.299,38	3,17	0,00	848.299,38	3,17	24,08	
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	386.809,94	1.797,28	0,00	388.607,22	1,45	0,00	388.607,22	1,45	24,02	
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	626.388,06	5.007,31	0,00	631.395,37	2,36	0,00	631.395,37	2,36	18,46	
De > 6 a < 12 Meses	92	3.246.307,92	44.730,73	0,00	3.291.038,65	12,32	0,00	3.291.038,65	12,32	22,17	
De ≥ 12 a < 18 Meses	140	6.638.295,43	131.898,42	0,00	6.770.193,85	25,34	0,00	6.770.193,85	25,34	26,55	
De ≥ 18 a < 24 Meses	68	2.470.700,00	70.313,09	0,00	2.541.013,09	9,51	0,00	2.541.013,09	9,51	21,07	
De ≥ 2 Años	211	11.032.781,38	685.097,71	0,00	11.717.879,09	43,85	0,00	11.717.879,09	43,85	32,56	
Subtotal	581	25.777.678,08	942.439,74	0,00	26.720.117,82	100,00	0,00	26.720.117,82	100,00	26,65	
Total	1.660	32.959.712,17	5.414.241,12	0,00	38.373.953,29		112.390.881,35	150.764.834,64		49,63	

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