

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	3,96	3,56	3,23	2,95	2,72	2,52	2,35	2,20	
		Amort. final	Fecha	06/11/2019	13/06/2019	12/02/2019	03/11/2018	11/08/2018	31/05/2018	30/03/2018	04/02/2018	
			Años	8,25	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,96	3,56	3,23	2,95	2,72	2,52	2,35	2,20	
		Amort. final	Fecha	06/11/2019	13/06/2019	12/02/2019	03/11/2018	11/08/2018	31/05/2018	30/03/2018	04/02/2018	
			Años	8,25	7,25	6,75	6,25	5,75	5,25	5,00	4,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,54	11,62	10,82	10,03	9,36	8,74	8,18	7,70	
		Amort. final	Fecha	03/06/2028	04/07/2027	15/09/2026	02/12/2025	31/03/2025	17/08/2024	24/01/2024	04/08/2023	
			Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,80	11,91	11,08	10,33	9,65	9,03	8,47	7,96	
		Amort. final	Fecha	07/09/2028	17/10/2027	20/12/2026	21/03/2026	15/07/2025	30/11/2024	11/05/2024	07/11/2023	
			Años	18,51	17,51	16,76	16,01	15,26	14,50	13,76	13,01	
Serie B	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	
			Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,37	18,69	17,96	17,21	16,44	15,68	14,94	14,24	
		Amort. final	Fecha	01/04/2035	26/07/2034	04/11/2033	02/02/2033	27/04/2032	24/07/2031	29/10/2030	14/02/2030	
			Años	20,51	19,76	19,26	18,51	17,76	17,01	16,51	15,76	
Serie C	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	
			Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,05	21,33	20,64	19,97	19,31	18,67	18,02	17,36	
		Amort. final	Fecha	06/12/2037	19/03/2037	08/07/2036	05/11/2035	11/03/2035	19/07/2034	26/11/2033	31/03/2033	
			Años	23,76	23,27	22,76	22,01	21,27	20,51	20,01	19,51	
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	
			Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,99	24,67	24,30	23,88	23,41	22,88	22,33	21,78	
		Amort. final	Fecha	12/11/2040	16/07/2040	05/03/2040	04/10/2039	15/04/2039	05/10/2038	16/03/2038	27/08/2037	
			Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
Serie E	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	
			Años	15,76	14,76	14,01	13,01	12,26	11,50	10,75	10,26	
	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	
			Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	

* 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: 31/01/2016
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

Depositario Activos
Bankia

Audidores 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	22.314.593,88	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	683.434,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso	43.290,61	
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	12.310	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.202.879.860,38	2.600.172.859,42	
Medio	97.715,67	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	293.025,64	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,04%	4,23%	
Mínimo	0,48%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	252	353	
Mínimo	05/02/2016	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	7,04	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,48	16,05	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,15	25,57	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,58	35,44	2,25	35,84
40,01 - 50%	13,30	45,22	4,26	45,53
50,01 - 60%	23,34	55,76	7,62	55,37
60,01 - 70%	26,35	64,35	13,98	65,79
70,01 - 80%	17,87	74,93	35,99	76,48
80,01 - 90%	5,61	81,05	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	57,93		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	86,62		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,31%	0,29%	0,28%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,27%	3,70%	3,42%	3,27%	4,95%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,65%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,81%	0,62%
Canarias	7,36%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,47%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,19%
Cataluña	13,94%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,20%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	5,34%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,58%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,52%	2,79%
Navarra	1,32%	1,39%
País Vasco	2,11%	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	295	72.905,38	18.793,79	0,00	91.699,17	0,78	31.169.975,17	31.261.674,34	23,03	54,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	89	63.119,98	15.769,66	0,00	78.889,64	0,67	9.880.099,76	9.958.989,40	7,34	56,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	61	76.401,61	20.456,08	0,00	96.857,69	0,82	7.708.479,48	7.805.337,17	5,75	56,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	71	122.792,62	33.329,73	0,00	156.122,35	1,33	7.701.341,66	7.857.464,01	5,79	58,43
De > 6 a < 12 Meses	94	323.314,07	100.498,99	0,00	423.813,06	3,60	9.896.901,24	10.320.714,30	7,60	59,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	94	485.430,58	186.250,15	0,00	671.680,73	5,71	10.292.853,17	10.964.533,90	8,08	65,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	67	567.069,97	205.921,32	0,00	772.991,29	6,57	7.598.986,86	8.371.978,15	6,17	65,81
De ≥ 2 Años	423	5.587.054,62	3.881.095,51	0,00	9.468.150,13	80,51	39.733.778,70	49.201.928,83	36,25	62,89
Subtotal	1.194	7.298.088,83	4.462.115,23	0,00	11.760.204,06	100,00	123.982.416,04	135.742.620,10	100,00	59,85
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	14	396.021,56	287,90	0,00	396.309,46	1,95	0,00	396.309,46	1,95	19,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	170.160,42	582,52	0,00	170.742,94	0,84	0,00	170.742,94	0,84	17,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	366.659,17	1.359,34	0,00	368.018,51	1,81	0,00	368.018,51	1,81	27,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	254.482,58	1.454,33	0,00	255.936,91	1,26	0,00	255.936,91	1,26	42,33
De > 6 a < 12 Meses	22	1.226.263,74	15.904,70	0,00	1.242.168,44	6,12	0,00	1.242.168,44	6,12	33,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	89	4.787.821,56	94.240,21	0,00	4.882.061,77	24,04	0,00	4.882.061,77	24,04	31,18
De ≥ 18 a < 24 Meses	57	3.033.170,90	81.117,84	0,00	3.114.288,74	15,34	0,00	3.114.288,74	15,34	29,90
De ≥ 2 Años	163	9.253.084,04	621.622,48	0,00	9.874.706,52	48,63	0,00	9.874.706,52	48,63	35,84
Subtotal	362	19.487.663,97	816.569,32	0,00	20.304.233,29	100,00	0,00	20.304.233,29	100,00	32,58
Total	1.556	26.785.752,80	5.278.684,55	0,00	32.064.437,35		123.982.416,04	156.046.853,39		53,97

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