

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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

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	34.543,53 530.934.056,10 34,54%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 23/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,0000% 23/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,0750% 23/05/2016 18,958333 Bruto 15,356250 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	0,3050% 23/05/2016 77,097222 Bruto 62,448750 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	1,7050% 23/05/2016 430,986111 Bruto 349,098750 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	3,8050% 23/05/2016 961,819444 Bruto 779,073750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.190.932.906,10	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	3,83	3,42	3,08	2,80	2,57	2,37	2,19	2,04	
		Amort. final	Fecha	20/12/2019	24/07/2019	23/03/2019	10/12/2018	15/09/2018	04/07/2018	01/05/2018	08/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,01	6,50	5,75	5,50	5,01	4,50	4,25	
		Amort. final	Fecha	22/11/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/02/2021	22/08/2020	22/05/2020	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,83	3,42	3,08	2,80	2,57	2,37	2,19	2,04	
		Amort. final	Fecha	20/12/2019	24/07/2019	23/03/2019	10/12/2018	15/09/2018	04/07/2018	01/05/2018	08/03/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,01	6,50	5,75	5,50	5,01	4,50	4,25	
		Amort. final	Fecha	22/11/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/02/2021	22/08/2020	22/05/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,33	10,54	9,76	9,09	8,47	7,91	7,44	
		Amort. final	Fecha	18/05/2028	20/06/2027	03/09/2026	22/11/2025	23/03/2025	10/08/2024	18/01/2024	31/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	
		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	12,50	11,61	10,80	10,05	9,37	8,76	8,20	7,70	
		Amort. final	Fecha	20/08/2028	30/09/2027	06/12/2026	09/03/2026	04/07/2025	22/11/2024	03/05/2024	02/11/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,26	16,51	15,76	15,01	14,25	13,51	12,76	
		Amort. final	Fecha	22/02/2034	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	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	
		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	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	
		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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,78	21,06	20,37	19,70	19,05	18,40	17,76	17,10	
		Amort. final	Fecha	28/11/2037	11/03/2037	01/07/2036	30/10/2035	05/03/2035	13/07/2034	21/11/2033	26/03/2033	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,51	23,02	22,51	21,76	21,02	20,26	19,76	19,26	
		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 F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	
		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	24,82	24,47	24,09	23,66	23,17	22,64	22,08	21,53	
		Amort. final	Fecha	11/12/2040	06/08/2040	19/03/2040	13/10/2039	20/04/2039	07/10/2038	17/03/2038	27/08/2037	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
		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	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	
		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 H	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	
		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	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
		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

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: 29/02/2016
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

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	85,39%	1.016.932.906,10	12,33%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	44,58%	530.934.056,10		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	40,81%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	5,46%	65.000.000,00	6,72%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	4,37%	52.000.000,00	2,24%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,18%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	2,60%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		1.190.932.906,10			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	2.115.708,77	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	194.625,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso	32.310,65	
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	12.234	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.194.443.970,12	2.600.172.859,42	
Medio	97.633,15	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	292.382,33	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%	4,23%	
Mínimo	0,46%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	251	353	
Mínimo	01/03/2016	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	7,05	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,48	16,08	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,17	25,64	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,69	35,51	2,25	35,84
40,01 - 50%	13,35	45,23	4,26	45,53
50,01 - 60%	24,13	55,81	7,62	55,37
60,01 - 70%	25,54	64,36	13,98	65,79
70,01 - 80%	18,41	74,95	35,99	76,48
80,01 - 90%	4,89	80,95	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	57,77		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	86,42		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,27%	0,29%	0,27%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,08%	3,15%	3,45%	3,14%	4,92%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,67%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,81%	0,62%
Canarias	7,38%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,48%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,06%	3,19%
Cataluña	13,93%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,17%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	5,36%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,59%	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	298	79.575,46	19.476,30	0,00	99.051,76	0,90	32.001.832,98	32.100.884,74	24,04	54,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	93	69.014,55	16.930,14	0,00	85.944,69	0,78	10.298.002,92	10.383.947,61	7,78	56,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	59	69.437,68	17.476,85	0,00	86.914,53	0,79	6.888.053,02	6.974.967,55	5,22	56,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	73	140.176,82	37.792,83	0,00	177.969,65	1,61	8.263.448,79	8.441.418,44	6,32	58,60
De > 6 a < 12 Meses	82	277.496,12	87.434,34	0,00	364.930,46	3,31	8.560.629,28	8.925.559,74	6,68	59,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	95	509.847,27	182.140,86	0,00	691.988,13	6,27	10.140.743,98	10.832.732,11	8,11	65,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	72	577.208,14	222.554,36	0,00	799.762,50	7,25	8.192.887,89	8.992.650,39	6,73	66,29
De ≥ 2 Años	383	5.500.729,95	3.227.695,63	0,00	8.728.425,58	79,10	38.141.621,99	46.870.047,57	35,10	65,68
Subtotal	1.155	7.223.485,99	3.811.501,31	0,00	11.034.987,30	100,00	122.487.220,85	133.522.208,15	100,00	60,40
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	16	509.399,36	676,62	0,00	510.075,98	2,56	0,00	510.075,98	2,56	18,21
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	138.440,24	403,13	0,00	138.843,37	0,70	0,00	138.843,37	0,70	24,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	108.178,93	582,95	0,00	108.761,88	0,55	0,00	108.761,88	0,55	14,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	527.090,35	2.698,67	0,00	529.789,02	2,66	0,00	529.789,02	2,66	31,85
De > 6 a < 12 Meses	20	1.179.314,94	15.814,71	0,00	1.195.129,65	6,00	0,00	1.195.129,65	6,00	35,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	78	4.118.374,56	82.098,99	0,00	4.200.473,55	21,07	0,00	4.200.473,55	21,07	30,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	67	3.715.207,30	99.758,36	0,00	3.814.965,66	19,14	0,00	3.814.965,66	19,14	31,45
De ≥ 2 Años	153	8.870.697,75	565.767,88	0,00	9.436.465,63	47,34	0,00	9.436.465,63	47,34	36,71
Subtotal	352	19.166.703,43	767.801,31	0,00	19.934.504,74	100,00	0,00	19.934.504,74	100,00	32,82
Total	1.507	26.390.189,42	4.579.302,62	0,00	30.969.492,04		122.487.220,85	153.456.712,89		54,46

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