BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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

Auditores 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) Actual	 Inicial	Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	 Próxima	Calificación Moody´s / S&P 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	33.040,16 507.827.259,20 33,04%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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% 22/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,0120% 22/08/2016 3,033333 Bruto 2,457000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf 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	0,2420% 22/08/2016 61,172222 Bruto 49,549500 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	1,6420% 22/08/2016 415,061111 Bruto 336,199500 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	3,7420% 22/08/2016 945,894444 Bruto 766,174500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.167.826.109,20	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		3,68	3,29	2,97	2,71	2,48	2,29	2,13	1,99
			Fecha		25/01/2020	05/09/2019	12/05/2019	04/02/2019	15/11/2018	06/09/2018	08/07/2018	17/05/2018
		Amort. final	Años		7,50	6,76	6,25	5,76	5,25	4,76	4,50	4,25
			Fecha		22/11/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/08/2021	22/02/2021	22/11/2020	22/08/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		3,68	3,29	2,97	2,71	2,48	2,29	2,13	1,99
			Fecha		25/01/2020	05/09/2019	12/05/2019	04/02/2019	15/11/2018	06/09/2018	08/07/2018	17/05/2018
		Amort. final	Años		7,50	6,76	6,25	5,76	5,25	4,76	4,50	4,25
			Fecha		22/11/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/08/2021	22/02/2021	22/11/2020	22/08/2020
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años		11,95	11,06	10,23	9,52	8,87	8,27	7,77	7,26
			Fecha		02/05/2028	11/06/2027	13/08/2026	27/11/2025	03/04/2025	27/08/2024	27/02/2024	26/08/2023
		Amort. final	Años		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		22/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		12,20	11,33	10,54	9,82	9,16	8,56	8,02	7,54
			Fecha		31/07/2028	20/09/2027	04/12/2026	14/03/2026	17/07/2025	12/12/2024	29/05/2024	03/12/2023
		Amort. final	Años		17,76	17,01	16,26	15,51	14,76	14,01	13,26	12,51
			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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		22/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
		Amort. final	Años		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		22/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		18,82	18,14	17,43	16,69	15,94	15,19	14,47	13,79
			Fecha		13/03/2035	10/07/2034	23/10/2033	26/01/2033	25/04/2032	28/07/2031	08/11/2030	03/03/2030
		Amort. final	Años		20,01	19,26	18,76	18,01	17,26	16,76	16,01	15,26
			Fecha		22/05/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/05/2034	22/08/2033	22/02/2033	22/05/2032	22/08/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		22/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
		Amort. final	Años		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		22/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		21,52	20,81	20,12	19,46	18,81	18,18	17,54	16,90
			Fecha		23/11/2037	08/03/2037	30/06/2036	01/11/2035	10/03/2035	22/07/2034	03/12/2033	12/04/2033
		Amort. final	Años		23,26	22,77	22,26	21,52	20,77	20,01	19,51	19,01
			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 D	Con amortización opcional *	Vida media	Años		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		21/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
		Amort. final	Años		15,26	15,26	14,26	12,51	12,51	11,76	11,00	10,51
			Fecha		22/08/2031	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2028	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		24,61	24,26	23,87	23,44	22,96	22,43	21,87	21,32
			Fecha		25/12/2040	18/08/2040	29/03/2040	24/10/2039	01/05/2039	20/10/2038	31/03/2038	11/09/2037
		Amort. final	Años		30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
			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		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		22/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
		Amort. final	Años		15,26	14,26	13,26	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
			Fecha		22/08/2031	22/08/2030	22/08/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años		30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
			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
		Amort. final	Años		30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

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.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: 31/05/2016
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

Auditores 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	85,10%	993.826.109,20	12,58%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	43,48%	507.827.259,20		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	41,62%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	5,57%	65.000.000,00	6,86%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,45%	52.000.000,00	2,29%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,23%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,65%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.167.826.109,20			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		3.311.445,93	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.288.021,67	
Ints. cobrados ptes de ingreso		76.712,33	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
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	12.064	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	1.169.411.055,11	2.600.172.859,42
Medio	96.933,94	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	290.362,06	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	0,95%	4,23%
Mínimo	0,39%	2,41%
Máximo	3,22%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	249	353
Mínimo	01/06/2016	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%	0,34	7,08	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,51	15,99	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,32	25,53	0,80	26,17
30,01 - 40%	8,01	35,51	2,25	35,84
40,01 - 50%	13,79	45,22	4,26	45,53
50,01 - 60%	25,71	55,83	7,62	55,37
60,01 - 70%	23,94	64,39	13,98	65,79
70,01 - 80%	19,95	75,09	35,99	76,48
80,01 - 90%	2,42	80,86	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		57,16		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		85,80		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,27%	0,26%	0,27%	0,42%
Tasa anual equivalente	4,75%	3,17%	3,08%	3,19%	4,87%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,74%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,82%	0,62%
Canarias	7,38%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,49%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,05%	3,19%
Cataluña	13,91%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,14%	34,57%
Extremadura	0,61%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	5,34%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,62%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,50%	2,79%
Navarra	1,30%	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	262	68.211,98	15.890,30	0,00	84.102,28	0,78	27.333.844,09	27.417.946,37	22,49	55,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	99	66.298,84	16.956,39	0,00	83.255,23	0,77	11.091.038,87	11.174.294,10	9,16	52,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	50.797,47	12.827,01	0,00	63.624,48	0,59	5.453.136,54	5.516.761,02	4,52	59,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	56	92.194,21	22.478,48	0,00	114.672,69	1,06	5.452.536,56	5.567.209,25	4,57	57,15
De > 6 a < 12 Meses	73	242.267,54	66.306,01	0,00	308.573,55	2,86	7.543.891,89	7.852.465,44	6,44	58,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	85	485.078,73	156.517,91	0,00	641.596,64	5,94	9.185.777,23	9.827.373,87	8,06	63,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	66	502.555,53	187.558,12	0,00	690.113,65	6,39	7.408.156,75	8.098.270,40	6,64	63,92
De ≥ 2 Años	383	5.645.668,00	3.161.381,28	0,00	8.807.049,28	81,60	37.665.579,77	46.472.629,05	38,12	65,60
Subtotal	1.068	7,153,072,30	3.639.915,50	0,00	10.792.987,80	100,00	111.133.961,70	121.926.949,50	100,00	60,31
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	17	793.304,59	421,27	0,00	793.725,86	4,12	0,00	793.725,86	4,12	28,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	277.585,04	862,27	0,00	278.447,31	1,45	0,00	278.447,31	1,45	20,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	280.491,63	1.111,94	0,00	281.603,57	1,46	0,00	281.603,57	1,46	19,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	217.933,11	1.312,16	0,00	219.245,27	1,14	0,00	219.245,27	1,14	24,14
De > 6 a < 12 Meses	19	1.250.649,76	11.170,20	0,00	1.261.819,96	6,55	0,00	1.261.819,96	6,55	40,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	2.428.397,22	46.813,89	0,00	2.475.211,11	12,86	0,00	2.475.211,11	12,86	35,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	83	5.022.896,12	130.656,53	0,00	5.153.552,65	26,77	0,00	5.153.552,65	26,77	34,37
De ≥ 2 Años	125	8.232.482,15	557.821,31	0,00	8.790.303,46	45,65	0,00	8.790.303,46	45,65	42,66
Subtotal	305	18,503,739,62	750.169,57	0,00	19.253.909,19	100,00	0,00	19.253.909,19	100,00	36,90
Total	1.373	25.656.811,92	4.390.085,07	0,00	30.046.896,99		111.133.961,70	141.180.858,69		55,51

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es