

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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

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	31.346,68 481.798.471,60 31,35%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2016 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% 22/11/2016 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	0,0000% 22/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,2010% 22/11/2016 51,366667 Bruto 41,607000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf 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	1,6010% 22/11/2016 409,144444 Bruto 331,407000 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	3,7010% 22/11/2016 945,811111 Bruto 766,107000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.141.797.321,60	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	3,50	3,15	2,85	2,61	2,40	2,22	2,07	1,94	
		Fecha	Años	21/02/2020	14/10/2019	28/06/2019	31/03/2019	14/01/2019	11/11/2018	17/09/2018	30/07/2018	
		Amort. final	Años	7,25	6,51	6,00	5,51	5,00	4,51	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,15	2,85	2,61	2,40	2,22	2,07	1,94	
		Fecha	Años	21/02/2020	14/10/2019	28/06/2019	31/03/2019	14/01/2019	11/11/2018	17/09/2018	30/07/2018	
		Amort. final	Años	7,25	6,51	6,00	5,51	5,00	4,51	4,25	4,00	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,58	10,77	10,02	9,28	8,64	8,11	7,58	7,14	
		Fecha	Años	20/03/2028	27/05/2027	26/08/2026	28/11/2025	12/04/2025	30/09/2024	19/03/2024	09/10/2023	
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,87	11,04	10,27	9,57	8,94	8,36	7,84	7,37	
		Fecha	Años	03/07/2028	02/09/2027	26/11/2026	15/03/2026	27/07/2025	30/12/2024	24/06/2024	04/01/2024	
		Amort. final	Años	17,52	16,76	16,01	15,26	14,51	13,76	13,01	12,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
		Fecha	Años	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,53	17,87	17,17	16,44	15,70	14,97	14,27	13,60	
		Fecha	Años	27/02/2035	01/07/2034	18/10/2033	25/01/2033	30/04/2032	08/08/2031	25/11/2030	26/03/2030	
		Amort. final	Años	19,52	19,01	18,52	17,76	17,01	16,52	15,76	15,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
		Fecha	Años	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,25	20,54	19,86	19,21	18,57	17,95	17,33	16,70	
		Fecha	Años	14/11/2037	02/03/2037	28/06/2036	02/11/2035	15/03/2035	30/07/2034	15/12/2033	29/04/2033	
		Amort. final	Años	23,01	22,52	22,01	21,27	20,52	19,76	19,26	18,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
		Fecha	Años	21/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,38	24,02	23,63	23,20	22,73	22,21	21,66	21,11	
		Fecha	Años	30/12/2040	23/08/2040	04/04/2040	30/10/2039	10/05/2039	31/10/2038	13/04/2038	26/09/2037	
		Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
		Fecha	Años	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
		Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	
		Fecha	Años	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	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	

* 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%.

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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	84,76%	967.797.321,60	12,87%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	42,20%	481.798.471,60		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	42,56%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	5,69%	65.000.000,00	7,02%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	4,55%	52.000.000,00	2,34%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,28%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	2,72%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		1.141.797.321,60			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	8.350.495,18	-0,301%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	506.592,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso	18.729,76	
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	11.949	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.139.916.127,74	2.600.172.859,42	
Medio	95.398,45	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	287.660,04	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,89%	4,23%	
Mínimo	0,37%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	245	353	
Mínimo	01/10/2016	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%	0,36	7,02	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,65	16,03	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,44	25,50	0,80	26,17
30,01 - 40%	8,58	35,51	2,25	35,84
40,01 - 50%	14,16	45,20	4,26	45,53
50,01 - 60%	26,57	55,63	7,62	55,37
60,01 - 70%	23,55	64,36	13,98	65,79
70,01 - 80%	19,97	74,99	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,72	81,01	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		56,37		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		84,97		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,18%	0,23%	0,26%	0,41%
Tasa anual equivalente	1,93%	2,09%	2,77%	3,02%	4,78%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,75%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,83%	0,62%
Canarias	7,35%	6,92%
Cantabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	3,46%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,07%	3,19%
Cataluña	13,94%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,15%	34,57%
Extremadura	0,61%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	5,32%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,63%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,48%	2,79%
Navarra	1,30%	1,39%
País Vasco	2,14%	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	257	73.702,13	15.213,06	0,00	88.915,19	0,79	26.865.607,19	26.954.522,38	23,21	52,37
De > 1 a ≤ 2 Meses	79	46.693,40	12.023,26	0,00	58.716,66	0,52	8.289.031,78	8.347.748,44	7,19	57,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	55	61.422,79	14.013,88	0,00	75.436,67	0,67	6.352.211,33	6.427.648,00	5,53	53,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	43	79.448,31	18.615,58	0,00	98.063,89	0,88	4.755.633,00	4.853.696,89	4,18	54,94
De > 6 a < 12 Meses	59	216.510,02	52.734,74	0,00	269.244,76	2,41	6.165.765,31	6.435.010,07	5,54	59,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	61	347.509,82	100.516,07	0,00	448.025,89	4,00	6.211.709,07	6.659.734,96	5,73	58,09
De ≥ 18 a < 24 Meses	66	530.168,53	172.736,28	0,00	702.904,81	6,28	7.291.328,95	7.994.233,76	6,88	65,79
De ≥ 2 Años	396	6.205.745,25	3.242.262,42	0,00	9.448.007,67	84,44	39.007.066,32	48.455.073,99	41,73	65,82
Subtotal	1.016	7.561.200,25	3.628.115,29	0,00	11.189.315,54	100,00	104.938.352,95	116.127.668,49	100,00	59,64
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	247.625,14	184,63	0,00	247.809,77	1,24	0,00	247.809,77	1,24	29,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	250.476,56	654,72	0,00	251.131,28	1,25	0,00	251.131,28	1,25	17,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	244.034,36	954,96	0,00	244.989,32	1,22	0,00	244.989,32	1,22	37,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	1.206.218,53	6.239,95	0,00	1.212.458,48	6,06	0,00	1.212.458,48	6,06	29,62
De > 6 a < 12 Meses	24	1.384.216,75	13.441,77	0,00	1.397.658,52	6,98	0,00	1.397.658,52	6,98	32,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	627.709,64	12.281,74	0,00	639.991,38	3,20	0,00	639.991,38	3,20	34,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	72	4.225.452,17	108.081,35	0,00	4.333.533,52	21,64	0,00	4.333.533,52	21,64	35,12
De ≥ 2 Años	168	11.026.381,67	668.197,47	0,00	11.694.579,14	58,41	0,00	11.694.579,14	58,41	40,40
Subtotal	314	19.212.114,82	810.036,59	0,00	20.022.151,41	100,00	0,00	20.022.151,41	100,00	36,77
Total	1.330	26.773.315,07	4.438.151,88	0,00	31.211.466,95		104.938.352,95	136.149.819,90		54,64

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