

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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

Depositorio Activos
Bankia

Audítores 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	28.349,54 435.732.429,80 28,35%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2017 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% 22/05/2017 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% 22/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf CCCs	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	0,1710% 22/05/2017 42,275000 Bruto 34,242750 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+1,800% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,5710% 22/05/2017 388,386111 Bruto 314,592750 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	3,6710% 22/05/2017 907,552778 Bruto 735,117750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		1.095.731.279,80	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	3,23	2,90	2,64	2,41	2,22	2,06	1,92	1,80	
		Fecha	15/05/2020	17/01/2020	12/10/2019	22/07/2019	14/05/2019	17/03/2019	25/01/2019	12/12/2018		
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,23	2,90	2,64	2,41	2,22	2,06	1,92	1,80	
		Fecha	15/05/2020	17/01/2020	12/10/2019	22/07/2019	14/05/2019	17/03/2019	25/01/2019	12/12/2018		
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,02	10,23	9,52	8,86	8,26	7,70	7,24	6,77	
		Fecha	25/02/2028	16/05/2027	28/08/2026	31/12/2025	24/05/2025	03/11/2024	19/05/2024	28/11/2023		
		Amort. final	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,29	10,50	9,77	9,11	8,51	7,97	7,48	7,03	
		Fecha	05/06/2028	20/08/2027	28/11/2026	31/03/2026	25/08/2025	08/02/2025	13/08/2024	04/03/2024		
		Amort. final	Años	17,01	16,25	15,51	14,76	14,01	13,25	12,50	12,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
		Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/05/2026		
		Amort. final	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,99	17,34	16,66	15,96	15,24	14,54	13,86	13,21	
		Fecha	14/02/2035	23/06/2034	17/10/2033	01/02/2033	16/05/2032	03/09/2031	30/12/2030	06/05/2030		
		Amort. final	Años	19,01	18,51	18,01	17,25	16,76	16,01	15,25	14,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
		Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/05/2026		
		Amort. final	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,71	20,02	19,36	18,72	18,10	17,49	16,89	16,29	
		Fecha	03/11/2037	25/02/2037	29/06/2036	08/11/2035	27/03/2035	17/08/2034	10/01/2034	03/06/2033		
		Amort. final	Años	22,51	22,01	21,51	20,76	20,26	19,51	18,76	18,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
		Fecha	21/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/05/2026		
		Amort. final	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,88	23,53	23,15	22,72	22,26	21,75	21,21	20,68	
		Fecha	03/01/2041	27/08/2040	10/04/2040	08/11/2039	22/05/2039	17/11/2038	04/05/2038	22/10/2037		
		Amort. final	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
		Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/08/2027	22/02/2027	22/05/2026		
		Amort. final	Años	14,25	13,50	12,76	12,01	11,25	10,50	10,01	9,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		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	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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

Depositorio 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	% MC	A la emisión		
						% MC
Clase A	84,12%	921.731.279,80	13,43%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	39,77%	435.732.429,80		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	44,35%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	5,93%	65.000.000,00	7,33%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,75%	52.000.000,00	2,44%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,37%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,83%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.095.731.279,80			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	9.225.834,53	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	165.451,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.572,46	
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		11.787	18.662	
Principal				
Pendiente vencimiento		1.094.848.414,22	2.600.172.859,42	
Medio		92.886,10	139.329,81	
Mínimo		0,00	22,71	
Máximo		283.574,28	344.786,69	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,81%	4,23%	
Mínimo		0,31%	2,41%	
Máximo		3,22%	6,00%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		240	353	
Mínimo		07/04/2017	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%	0,40	6,92	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,81	15,98	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,74	25,56	0,81	26,18
30,01 - 40%	9,29	35,52	2,25	35,84
40,01 - 50%	15,22	45,30	4,26	45,54
50,01 - 60%	26,70	55,29	7,62	55,37
60,01 - 70%	24,54	64,34	13,98	65,79
70,01 - 80%	17,14	74,56	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,15	81,89	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		55,18		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		83,72		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,20%	0,23%	0,23%	0,40%
Tasa anual equivalente	1,90%	2,35%	2,71%	2,78%	4,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	13,83%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,83%	0,62%
Canarias	7,35%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,46%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,19%
Cataluña	13,96%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,07%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,09%	1,95%
Islas Baleares	5,31%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,64%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,46%	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	222	55.667,42	10.856,86	0,00	66.524,28	0,58	21.103.093,73	21.169.618,01	19,63	52,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	81	60.010,47	11.525,41	0,00	71.535,88	0,63	9.296.322,06	9.367.857,94	8,69	54,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	46.749,85	10.239,33	0,00	56.989,18	0,50	4.901.788,18	4.958.777,36	4,60	53,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	49	72.341,81	16.788,16	0,00	89.129,97	0,78	4.790.123,62	4.879.253,59	4,52	53,00
De > 6 a < 12 Meses	63	230.369,17	53.631,99	0,00	284.001,16	2,49	7.025.492,30	7.309.493,46	6,78	58,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	39	242.432,87	59.147,86	0,00	301.580,73	2,64	4.228.331,08	4.529.911,81	4,20	63,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	55	435.117,75	120.636,96	0,00	555.754,71	4,86	5.589.233,69	6.144.988,40	5,70	58,94
De ≥ 2 Años	404	6.800.864,63	3.198.770,18	0,00	9.999.634,81	87,52	39.494.982,29	49.494.617,10	45,89	66,06
Subtotal	956	7.943.553,97	3.481.596,75	0,00	11.425.150,72	100,00	96.429.366,95	107.854.517,67	100,00	59,49
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	11	422.459,22	344,01	0,00	422.803,23	2,09	0,00	422.803,23	2,09	23,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	180.193,10	390,69	0,00	180.583,79	0,89	0,00	180.583,79	0,89	17,72
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.083,94	85,56	0,00	7.169,50	0,04	0,00	7.169,50	0,04	3,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	173.920,24	1.152,74	0,00	175.072,98	0,87	0,00	175.072,98	0,87	18,46
De > 6 a < 12 Meses	27	1.539.110,48	14.953,45	0,00	1.554.063,93	7,69	0,00	1.554.063,93	7,69	31,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	1.203.552,64	17.672,38	0,00	1.221.225,02	6,04	0,00	1.221.225,02	6,04	35,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	627.709,64	15.624,13	0,00	643.333,77	3,18	0,00	643.333,77	3,18	34,38
De ≥ 2 Años	236	15.156.771,74	841.699,53	0,00	15.998.471,27	79,19	0,00	15.998.471,27	79,19	39,28
Subtotal	318	19.310.801,00	891.922,49	0,00	20.202.723,49	100,00	0,00	20.202.723,49	100,00	36,76
Total	1.274	27.254.354,97	4.373.519,24	0,00	31.627.874,21		96.429.366,95	128.057.241,16		54,20