

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

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 margen 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	20.426,34 313.952.845,80 20,43%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,00000 22/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AAA	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	0,00000 22/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA	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	0,00000 22/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf CC(sf)	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	0,1810% 22/11/2018 46,255556 Bruto 37,467000 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	1,5810% 22/11/2018 404,033333 Bruto 327,267000 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	3,6810% 22/11/2018 940,700000 Bruto 761,967000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		973.951.695,80	2.631.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	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	2,47	2,22	2,01	1,84	1,70	1,57	1,46	1,37	
		Fecha	08/02/2021	09/11/2020	26/08/2020	24/06/2020	01/05/2020	17/03/2020	06/02/2020	03/01/2020		
	Amort. final	Años	5,00	4,51	4,00	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75		
		Fecha	22/08/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/05/2021		
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,47	2,22	2,01	1,84	1,70	1,57	1,46	1,37	
		Fecha	08/02/2021	09/11/2020	26/08/2020	24/06/2020	01/05/2020	17/03/2020	06/02/2020	03/01/2020		
	Amort. final	Años	5,00	4,51	4,00	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75		
		Fecha	22/08/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/05/2021		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,36	8,68	8,05	7,53	7,00	6,56	6,16	5,79	
		Fecha	30/12/2027	24/04/2027	07/09/2026	01/03/2026	19/08/2025	13/03/2025	16/10/2024	03/06/2024		
	Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26		
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,67	8,99	8,37	7,80	7,30	6,84	6,42	6,04	
		Fecha	20/04/2028	15/08/2027	01/01/2027	09/06/2026	05/12/2025	21/06/2025	19/01/2025	03/09/2024		
	Amort. final	Años	15,52	14,76	14,01	13,26	12,76	12,01	11,51	11,01		
		Fecha	22/02/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/08/2030	22/02/2030	22/08/2029		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Amort. final	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	7,75		
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,43	15,83	15,20	14,56	13,92	13,28	12,67	12,09	
		Fecha	23/01/2035	17/06/2034	31/10/2033	10/03/2033	18/07/2032	28/11/2031	19/04/2031	19/09/2030		
	Amort. final	Años	17,52	17,01	16,52	15,76	15,26	14,76	14,01	13,51		
		Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/05/2034	22/11/2033	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26		
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,16	18,52	17,90	17,31	16,73	16,17	15,62	15,07	
		Fecha	13/10/2037	21/02/2037	11/07/2036	08/12/2035	11/05/2035	19/10/2034	01/04/2034	13/09/2033		
	Amort. final	Años	21,01	20,52	20,01	19,52	18,76	18,01	17,52	17,01		
		Fecha	22/08/2039	22/02/2039	22/08/2038	22/02/2038	22/05/2037	22/08/2036	22/02/2036	22/08/2035		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	21/02/2031	21/05/2030	22/08/2029	21/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	21/11/2026		
	Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26		
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,37	22,04	21,68	21,28	20,85	20,38	19,88	19,38	
		Fecha	30/12/2040	29/08/2040	19/04/2040	27/11/2039	22/06/2039	03/01/2039	05/07/2038	03/01/2038		
	Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02		
		Fecha	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26		
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
		Fecha	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047		
	Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02		
		Fecha	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047		

* 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: 30/09/2018
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
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		A la emisión			
		% MC				% MC
Clase A	82,13%	799.951.695,80	15,17%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	32,23%	313.952.845,80		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	49,90%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,67%	65.000.000,00	8,27%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,34%	52.000.000,00	2,76%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,67%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,18%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		973.951.695,80			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	7.365.326,34	-0,319%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	311.858,08	
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.634,41	
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		11.255		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		963.671.732,36		2.600.172.859,42
Medio		85.621,66		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		250.564,07		344.786,69
Interés nominal				
Medio ponderado		0,68%		4,23%
Mínimo		0,21%		2,41%
Máximo		3,22%		6,00%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		224		353
Mínimo		05/10/2018		05/02/2007
Máximo		08/11/2047		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%	0,55	6,82	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,35	16,03	0,21	16,80
20,01 - 30%	6,15	25,64	0,81	26,18
30,01 - 40%	11,41	35,42	2,25	35,84
40,01 - 50%	18,92	45,39	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,56	55,04	7,62	55,37
60,01 - 70%	19,07	64,75	13,98	65,79
70,01 - 80%	9,99	72,51	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		51,59		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		79,88		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,12%	0,17%	0,19%	0,37%
Tasa anual equivalente	1,42%	1,40%	1,96%	2,21%	4,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,11%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,85%	0,62%
Canarias	7,37%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,50%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,10%	3,19%
Cataluña	13,90%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,87%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,19%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,68%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,43%	2,79%
Navarra	1,31%	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	191	62.856,23	8.987,39	0,00	71.843,62	0,59	18.503.789,06	18.575.632,68	20,95	46,96
De > 1 a = 2 Meses	53	40.259,19	5.956,57	0,00	46.215,76	0,38	5.126.989,38	5.173.205,14	5,83	47,17
De > 2 a = 3 Meses	37	40.700,34	6.475,23	0,00	47.175,57	0,39	3.680.010,20	3.727.185,77	4,20	52,05
De > 3 a = 6 Meses	29	53.597,99	9.725,53	0,00	63.323,52	0,52	3.156.260,73	3.219.584,25	3,63	51,57
De > 6 a < 12 Meses	56	195.429,11	35.408,93	0,00	230.838,04	1,91	5.433.272,66	5.664.110,70	6,39	50,90
De = 12 a < 18 Meses	37	235.551,55	40.283,38	0,00	275.834,93	2,28	3.701.378,19	3.977.213,12	4,49	56,59
De = 18 a < 24 Meses	26	178.532,30	41.566,86	0,00	220.099,16	1,82	2.486.355,02	2.706.454,18	3,05	57,89
De ≥ 2 Años	384	8.172.134,71	2.971.925,82	0,00	11.144.060,53	92,10	34.485.150,08	45.629.210,61	51,46	63,66
Subtotal	813	8.979.061,42	3.120.329,71	0,00	12.099.391,13	100,00	76.573.205,32	88.672.596,45	100,00	55,97
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	26.234,42	0,00	0,00	26.234,42	0,13	0,00	26.234,42	0,13	19,85
De > 6 a < 12 Meses	1	15.823,67	122,00	0,00	15.945,67	0,08	0,00	15.945,67	0,08	13,23
De = 12 a < 18 Meses	13	615.555,54	8.695,32	0,00	624.250,86	2,99	0,00	624.250,86	2,99	25,46
De = 18 a < 24 Meses	21	579.295,44	10.093,00	0,00	589.388,44	2,82	0,00	589.388,44	2,82	18,20
De ≥ 2 Años	293	18.523.816,71	1.130.105,41	0,00	19.653.922,12	93,99	0,00	19.653.922,12	93,99	38,54
Subtotal	329	19.760.725,78	1.149.015,73	0,00	20.909.741,51	100,00	0,00	20.909.741,51	100,00	36,72
Total	1.142	28.739.787,20	4.269.345,44	0,00	33.009.132,64		76.573.205,32	109.582.337,96		

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