

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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

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		100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2019	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	19.218,36 295.386.193,20 19,22%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2019 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	0,0000% 22/02/2019 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%	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2019 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	0,1840% 22/02/2019 47,022222 Bruto 38,088000 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	1,5840% 22/02/2019 404,800000 Bruto 327,688000 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	3,6840% 22/02/2019 941,466667 Bruto 762,588000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		955.385.043,20	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	2,35	2,11	1,92	1,75	1,62	1,50	1,40	1,30	
		Fecha	27/03/2021	31/12/2020	21/10/2020	23/08/2020	04/07/2020	22/05/2020	14/04/2020	12/03/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,75	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
		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	2,35	2,11	1,92	1,75	1,62	1,50	1,40	1,30	
		Fecha	27/03/2021	31/12/2020	21/10/2020	23/08/2020	04/07/2020	22/05/2020	14/04/2020	12/03/2020		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,75	4,25	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	
		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		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,11	8,44	7,88	7,32	6,85	6,38	5,98	5,62	
		Fecha	29/12/2027	29/04/2027	08/10/2026	16/03/2026	27/08/2025	05/04/2025	13/11/2024	05/07/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,42	8,75	8,15	7,60	7,11	6,66	6,26	5,89	
		Fecha	19/04/2028	21/08/2027	13/01/2027	28/06/2026	30/12/2025	20/07/2025	22/02/2025	12/10/2024		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	15,26	14,51	13,76	13,26	12,50	11,76	11,26	10,76	
		Fecha	22/02/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/05/2031	22/08/2030	22/02/2030	22/08/2029		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,18	15,59	14,97	14,34	13,71	13,09	12,48	11,91	
		Fecha	23/01/2035	20/06/2034	08/11/2033	23/03/2033	03/08/2032	20/12/2031	13/05/2031	17/10/2030		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17,26	16,76	16,26	15,76	15,01	14,51	14,01	13,26	
		Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/08/2034	22/11/2033	22/05/2033	22/11/2032	22/02/2032		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,91	18,28	17,67	17,08	16,51	15,96	15,42	14,88	
		Fecha	14/10/2037	25/02/2037	18/07/2036	18/12/2035	24/05/2035	03/11/2034	21/04/2034	06/10/2033		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,76	20,27	19,76	19,27	18,51	18,01	17,26	16,76	
		Fecha	22/08/2039	22/02/2039	22/08/2038	22/02/2038	22/05/2037	22/11/2036	22/02/2036	22/08/2035		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,12	21,79	21,43	21,04	20,62	20,16	19,67	19,18	
		Fecha	29/12/2040	30/08/2040	22/04/2040	02/12/2039	30/06/2039	14/01/2039	19/07/2038	20/01/2038		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
		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	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,26	11,50	11,01	10,26	9,76	9,01	8,50	8,01	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
		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		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	
		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: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Bankia

Administrador Activos

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		% MC		A la emisión	
Clase A	81,79%	781.385.043,20	15,47%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	30,92%	295.386.193,20		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	50,87%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,80%	65.000.000,00	8,44%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,44%	52.000.000,00	2,81%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,72%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,24%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		955.385.043,20			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	1.504.691,37	-0,316%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	262.739,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.493,35	
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		11.198		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		949.853.176,65		2.600.172.859,42
Medio		84.823,47		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		248.838,21		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)		222		353
Mínimo		05/12/2018		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%	0,56	6,76	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,46	16,05	0,21	16,80
20,01 - 30%	6,29	25,65	0,81	26,18
30,01 - 40%	11,71	35,39	2,25	35,84
40,01 - 50%	19,29	45,35	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,50	54,89	7,62	55,37
60,01 - 70%	18,66	64,59	13,98	65,79
70,01 - 80%	9,53	72,14	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		51,16		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		79,44		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,15%	0,17%	0,18%	0,37%
Tasa anual equivalente	1,68%	1,76%	1,99%	2,18%	4,32%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,14%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,85%	0,62%
Canarias	7,35%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,51%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,19%
Cataluña	13,87%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,89%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,20%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,65%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,42%	2,79%
Navarra	1,29%	1,39%
País Vasco	2,13%	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	185	58.311,87	8.239,61	0,00	66.551,48	0,54	17.695.609,93	17.762.161,41	20,26	49,23
De > 1 a = 2 Meses	60	46.349,26	7.036,34	0,00	53.385,60	0,43	5.948.171,33	6.001.556,93	6,84	51,28
De > 2 a = 3 Meses	30	33.859,13	5.455,11	0,00	39.314,24	0,32	3.252.255,63	3.291.569,87	3,75	42,39
De > 3 a = 6 Meses	37	62.823,57	9.625,37	0,00	72.448,94	0,59	3.456.272,74	3.528.721,68	4,02	50,50
De > 6 a < 12 Meses	52	193.280,79	34.370,98	0,00	227.651,77	1,85	5.157.499,23	5.385.151,00	6,14	51,42
De = 12 a < 18 Meses	36	245.353,07	43.212,92	0,00	288.565,99	2,35	3.967.238,70	4.255.804,69	4,85	54,45
De = 18 a < 24 Meses	28	190.655,60	39.890,58	0,00	230.546,18	1,87	2.345.127,35	2.575.673,53	2,94	56,50
De ≥ 2 Años	379	8.334.436,52	2.988.511,27	0,00	11.322.947,79	92,05	33.559.187,38	44.882.135,17	51,19	62,82
Subtotal	807	9.165.069,81	3.136.342,18	0,00	12.301.411,99	100,00	75.381.362,29	87.682.774,28	100,00	55,91
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	42.058,09	145,50	0,00	42.203,59	0,20	0,00	42.203,59	0,20	16,70
De = 12 a < 18 Meses	3	100.539,01	1.390,44	0,00	101.929,45	0,49	0,00	101.929,45	0,49	15,89
De = 18 a < 24 Meses	25	975.161,11	16.462,32	0,00	991.623,43	4,74	0,00	991.623,43	4,74	23,64
De ≥ 2 Años	299	18.642.967,57	1.157.315,66	0,00	19.800.283,23	94,58	0,00	19.800.283,23	94,58	38,19
Subtotal	329	19.760.725,78	1.175.313,92	0,00	20.936.039,70	100,00	0,00	20.936.039,70	100,00	36,77
Total	1.136	28.925.795,59	4.311.656,10	0,00	33.237.451,69		75.381.362,29	108.618.813,98		