

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2018  
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<br>Código ISIN     | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                                        | Clase de interés<br>Índice y margen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                             | Amortización                                   |                                                                                    | Calificación<br>Moody's / S&P |             |
|                          |                           | Actual                                             | Inicial                                |                                                       |                                                              | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                            | Actual                        | Inicial     |
| Serie A1<br>ES0312872007 | 31/01/2007<br>4.200       |                                                    | 100.000,00<br>420.000.000,00           | Variable<br>Euribor 3M+0,050%<br>22.Feb/May/Ago/Nov   | 22/02/2019                                                   | 22/02/2050<br>Trimestral<br>22.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through"                                                                     | Aaa<br>AAA                    | Aaa<br>AAA  |
| Serie A2<br>ES0312872015 | 31/01/2007<br>15.370      | 19.218,36<br>295.386.193,20<br>19,22%              | 100.000,00<br>1.537.000.000,00         | Variable<br>Euribor 3M+0,120%<br>22.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0000%<br>22/02/2019<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 22/02/2050<br>Trimestral<br>22.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Aa2<br>AAA                    | Aaa<br>AAA  |
| Serie A3<br>ES0312872023 | 31/01/2007<br>5.000       | 97.199,77<br>485.998.850,00<br>97,20%              | 100.000,00<br>500.000.000,00           | Variable<br>Euribor 3M+0,190%<br>22.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0000%<br>22/02/2019<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 22/02/2050<br>Trimestral<br>22.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Aa2<br>AA                     | Aaa<br>AAA  |
| Serie B<br>ES0312872031  | 31/01/2007<br>650         |                                                    | 100.000,00<br>65.000.000,00<br>100,00% | Variable<br>Euribor 3M+0,270%<br>22.Feb/May/Ago/Nov   | 0,0000%<br>22/02/2019<br>0,000000 Bruto<br>0,000000 Neto     | 22/02/2050<br>Trimestral<br>22.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | B2sf<br>CC(sf)                | A1<br>A     |
| Serie C<br>ES0312872049  | 31/01/2007<br>520         | 100.000,00<br>52.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>52.000.000,00            | Variable<br>Euribor 3M+0,500%<br>22.Feb/May/Ago/Nov   | 0,1840%<br>22/02/2019<br>47,022222 Bruto<br>38,088000 Neto   | 22/02/2050<br>Trimestral<br>22.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | Casf<br>Dsf                   | Baa3<br>BBB |
| Serie D<br>ES0312872056  | 31/01/2007<br>260         | 100.000,00<br>26.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>26.000.000,00            | Variable<br>Euribor 3M+1,800%<br>22.Feb/May/Ago/Nov   | 1,5840%<br>22/02/2019<br>404,800000 Bruto<br>327,688000 Neto | 22/02/2050<br>Trimestral<br>22.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | C<br>Dsf                      | Ba3<br>BB   |
| Serie E<br>ES0312872064  | 31/01/2007<br>310         | 100.000,00<br>31.000.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>31.000.000,00            | Variable<br>Euribor 3M+4,000%<br>22.Feb/May/Ago/Nov   | 3,6840%<br>22/02/2019<br>941,466667 Bruto<br>762,588000 Neto | 22/02/2050<br>Trimestral<br>22.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>Por reducción<br>Fondo Reserva                                     | C<br>Dsf                      | Ca<br>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 * | 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 |      |      |
| Serie A3                                                                                                                                                          | 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 * | 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 |      |      |
| Serie B                                                                                                                                                           | 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |
| 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |
| 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |
| 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |
|                                                                                                                                                                   | Sin 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 | 22/08/2028 | 22/02/2028 | 22/11/2027 | 22/05/2027 | 22/11/2026 |      |      |

\* 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: 31/12/2018  
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                | 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              | 9.790.664,09 | -0,316%       |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 521.081,15   |               |
| Ints. cobrados ptes de ingreso   | 10.131,37    |               |
| 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                                                                     |  | 11.155         |  | 18.662            |
| Principal                                                                  |  |                |  |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      |  | 940.621.877,19 |  | 2.600.172.859,42  |
| Medio                                                                      |  | 84.322,89      |  | 139.329,81        |
| Mínimo                                                                     |  | 0,00           |  | 22,71             |
| Máximo                                                                     |  | 247.974,62     |  | 344.786,69        |
| Interés nominal                                                            |  |                |  |                   |
| Medio ponderado                                                            |  | 0,69%          |  | 4,23%             |
| Mínimo                                                                     |  | 0,21%          |  | 2,41%             |
| Máximo                                                                     |  | 3,22%          |  | 6,00%             |
| Vencimiento final                                                          |  |                |  |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    |  | 221            |  | 353               |
| Mínimo                                                                     |  | 02/01/2019     |  | 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      | 6,64   | 0,02              | 7,07   |
| 10,01 - 20%     | 2,53      | 16,02  | 0,21              | 16,80  |
| 20,01 - 30%     | 6,31      | 25,61  | 0,81              | 26,18  |
| 30,01 - 40%     | 11,84     | 35,33  | 2,25              | 35,84  |
| 40,01 - 50%     | 19,71     | 45,34  | 4,26              | 45,54  |
| 50,01 - 60%     | 31,22     | 54,82  | 7,62              | 55,37  |
| 60,01 - 70%     | 18,70     | 64,55  | 13,98             | 65,79  |
| 70,01 - 80%     | 9,13      | 71,99  | 35,99             | 76,48  |
| 80,01 - 90%     |           |        | 15,29             | 84,91  |
| 90,01 - 100%    |           |        | 19,58             | 96,24  |
| Medio ponderado |           | 50,94  |                   | 75,76  |
| Mínimo          |           | 0,00   |                   | 0,01   |
| Máximo          |           | 79,22  |                   | 100,00 |

Amortización anticipada

|                        | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,34%      | 0,22%           | 0,17%           | 0,18%            | 0,37%     |
| Tasa anual equivalente | 3,98%      | 2,61%           | 2,04%           | 2,17%            | 4,32%     |

Distribución geográfica

|                      | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía            | 14,15% | 13,25%            |
| Aragón               | 0,95%  | 1,01%             |
| Asturias             | 0,88%  | 0,62%             |
| Canarias             | 7,36%  | 6,92%             |
| Cantabria            | 0,50%  | 0,43%             |
| Castilla y León      | 3,52%  | 3,55%             |
| Castilla-La Mancha   | 3,12%  | 3,19%             |
| Cataluña             | 13,84% | 13,84%            |
| Ceuta                | 0,02%  | 0,02%             |
| Comunidad Valenciana | 31,93% | 34,57%            |
| Extremadura          | 0,60%  | 0,63%             |
| Galicia              | 2,08%  | 1,95%             |
| Islas Baleares       | 5,22%  | 4,74%             |
| La Rioja             | 0,38%  | 0,43%             |
| Madrid               | 9,64%  | 8,75%             |
| Melilla              | 0,02%  | 0,03%             |
| Murcia               | 2,42%  | 2,79%             |
| Navarra              | 1,27%  | 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     | 139               | 48.719,11              | 7.216,01     | 0,00  | 55.935,12     | 0,46   | 13.372.241,96             | 13.428.177,08  | 16,58  | 48,32                          |
| De > 1 a = 2 Meses   | 44                | 33.057,00              | 5.212,54     | 0,00  | 38.269,54     | 0,31   | 4.283.291,05              | 4.321.560,59   | 5,34   | 45,18                          |
| De > 2 a = 3 Meses   | 43                | 48.148,36              | 7.142,18     | 0,00  | 55.290,54     | 0,45   | 4.391.505,63              | 4.446.796,17   | 5,49   | 47,38                          |
| De > 3 a = 6 Meses   | 33                | 60.287,49              | 9.253,01     | 0,00  | 69.540,50     | 0,57   | 3.108.835,27              | 3.178.375,77   | 3,93   | 51,46                          |
| De > 6 a < 12 Meses  | 47                | 169.453,22             | 31.122,90    | 0,00  | 200.576,12    | 1,64   | 4.369.305,37              | 4.569.881,49   | 5,64   | 48,73                          |
| De = 12 a < 18 Meses | 33                | 226.703,00             | 39.383,84    | 0,00  | 266.086,84    | 2,17   | 3.716.153,22              | 3.982.240,06   | 4,92   | 57,72                          |
| De = 18 a < 24 Meses | 27                | 197.556,55             | 38.814,54    | 0,00  | 236.371,09    | 1,93   | 2.446.237,04              | 2.682.608,13   | 3,31   | 55,42                          |
| De ≥ 2 Años          | 376               | 8.347.359,94           | 2.972.734,71 | 0,00  | 11.320.094,65 | 92,47  | 33.036.417,33             | 44.356.511,98  | 54,78  | 62,42                          |
| Subtotal             | 742               | 9.131.284,67           | 3.110.879,73 | 0,00  | 12.242.164,40 | 100,00 | 68.723.986,87             | 80.966.151,27  | 100,00 | 55,80                          |
| Dudosos (subjetivos) |                   |                        |              |       |               |        |                           |                |        |                                |
| De > 6 a < 12 Meses  | 2                 | 42.058,09              | 157,33       | 0,00  | 42.215,42     | 0,20   | 0,00                      | 42.215,42      | 0,20   | 16,70                          |
| De = 18 a < 24 Meses | 26                | 1.013.846,80           | 16.920,35    | 0,00  | 1.030.767,15  | 4,92   | 0,00                      | 1.030.767,15   | 4,92   | 22,83                          |
| De ≥ 2 Años          | 301               | 18.704.820,89          | 1.171.321,33 | 0,00  | 19.876.142,22 | 94,88  | 0,00                      | 19.876.142,22  | 94,88  | 38,10                          |
| Subtotal             | 329               | 19.760.725,78          | 1.188.399,01 | 0,00  | 20.949.124,79 | 100,00 | 0,00                      | 20.949.124,79  | 100,00 | 36,79                          |
| Total                | 1.071             | 28.892.010,45          | 4.299.278,74 | 0,00  | 33.191.289,19 |        | 68.723.986,87             | 101.915.276,06 |        |                                |