

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
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 *	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	22/02/2029	22/08/2028	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	22/02/2029	22/08/2028	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	22/02/2029	22/08/2028	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	22/02/2029	22/08/2028	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	22/02/2029	22/08/2028	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	22/02/2029	22/08/2028	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	22/02/2029	22/08/2028	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	22/02/2029	22/08/2028	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: 31/01/2019
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	16.834.288,39	-0,316%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	622.428,26	
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.064,23	
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		11.111	18.662	
Principal				
Pendiente vencimiento		932.820.598,61	2.600.172.859,42	
Medio		83.954,69	139.329,81	
Mínimo		0,00	22,71	
Máximo		247.110,59	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		02/02/2019	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	6,63	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,58	15,95	0,21	16,80
20,01 - 30%	6,48	25,64	0,81	26,18
30,01 - 40%	11,92	35,36	2,25	35,84
40,01 - 50%	20,02	45,37	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,04	54,77	7,62	55,37
60,01 - 70%	18,69	64,53	13,98	65,79
70,01 - 80%	8,74	71,82	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		50,74		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		79,00		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,23%	0,19%	0,19%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,54%	2,77%	2,24%	2,21%	4,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,16%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,88%	0,62%
Canarias	7,38%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,50%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,13%	3,19%
Cataluña	13,85%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,87%	34,57%
Extremadura	0,60%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,23%	4,74%
La Rioja	0,38%	0,43%
Madrid	9,66%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,42%	2,79%
Navarra	1,27%	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	215	67.942,27	9.853,63	0,00	77.795,90	0,64	20.447.060,49	20.524.856,39	23,58	48,89
De > 1 a = 2 Meses	41	28.422,51	4.732,80	0,00	33.155,31	0,27	3.812.063,40	3.845.218,71	4,42	50,25
De > 2 a = 3 Meses	39	46.760,71	7.091,48	0,00	53.852,19	0,44	4.142.463,83	4.196.316,02	4,82	43,96
De > 3 a = 6 Meses	39	67.137,26	10.449,84	0,00	77.587,10	0,64	3.794.243,47	3.871.830,57	4,45	52,73
De > 6 a < 12 Meses	45	154.654,97	28.462,67	0,00	183.117,64	1,51	4.019.903,20	4.203.020,84	4,83	49,19
De = 12 a < 18 Meses	37	263.685,95	45.332,12	0,00	309.018,07	2,54	4.235.390,68	4.544.408,75	5,22	56,44
De = 18 a < 24 Meses	25	194.563,45	35.874,87	0,00	230.438,32	1,89	2.299.221,16	2.529.659,48	2,91	56,01
De ≥ 2 Años	369	8.267.607,35	2.930.295,91	0,00	11.197.903,26	92,07	32.128.076,70	43.325.979,96	49,78	62,09
Subtotal	810	9.090.774,47	3.072.093,32	0,00	12.162.867,79	100,00	74.878.422,93	87.041.290,72	100,00	55,30
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	26.234,42	0,00	0,00	26.234,42	0,13	0,00	26.234,42	0,13	19,85
De = 12 a < 18 Meses	1	15.823,67	169,12	0,00	15.992,79	0,08	0,00	15.992,79	0,08	13,26
De = 18 a < 24 Meses	26	1.013.846,80	17.626,95	0,00	1.031.473,75	4,92	0,00	1.031.473,75	4,92	22,84
De ≥ 2 Años	301	18.704.820,89	1.183.677,63	0,00	19.888.498,52	94,88	0,00	19.888.498,52	94,88	38,12
Subtotal	329	19.760.725,78	1.201.473,70	0,00	20.962.199,48	100,00	0,00	20.962.199,48	100,00	36,82
Total	1.139	28.851.500,25	4.273.567,02	0,00	33.125.067,27		74.878.422,93	108.003.490,20		

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