

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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

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		100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2019	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	17.746,89 272.769.699,30 17,75%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2019 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% 22/05/2019 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 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% 22/05/2019 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%	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,1920% 22/05/2019 47,466667 Bruto 38,448000 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%	Variable Euribor 3M+1,800% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,5920% 22/05/2019 393,577778 Bruto 318,798000 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%	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,6920% 22/05/2019 912,744444 Bruto 739,323000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		932.768.549,30	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	2,20	1,99	1,80	1,65	1,52	1,41	1,32	1,24	
		Amort. final	Fecha	06/05/2021	15/02/2021	11/12/2020	17/10/2020	31/08/2020	22/07/2020	16/06/2020	17/05/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,20	1,99	1,80	1,65	1,52	1,41	1,32	1,24	
		Amort. final	Fecha	06/05/2021	15/02/2021	11/12/2020	17/10/2020	31/08/2020	22/07/2020	16/06/2020	17/05/2020	
		Vida media	Años	2,20	1,99	1,80	1,65	1,52	1,41	1,32	1,24	
		Amort. final	Fecha	22/08/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/11/2021	22/08/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,83	7,63	7,09	6,63	6,17	5,79	5,43		
		Amort. final	Fecha	18/12/2027	24/04/2027	09/10/2026	24/03/2026	09/10/2025	22/04/2025	04/12/2024	28/07/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	
		Vida media	Años	9,13	8,49	7,90	7,38	6,90	6,47	6,08	5,72	
		Amort. final	Fecha	06/04/2028	16/08/2027	15/01/2027	06/07/2026	13/01/2026	09/08/2025	20/03/2025	10/11/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,25	13,51	13,01	12,25	11,76	11,01	10,50	
		Amort. final	Fecha	22/02/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/05/2031	22/11/2030	22/02/2030	22/08/2029	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	
		Vida media	Años	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	15,92	15,33	14,73	14,11	13,48	12,88	12,28	11,72	
		Amort. final	Fecha	18/01/2035	18/06/2034	10/11/2033	29/03/2033	13/08/2032	04/01/2032	02/06/2031	09/11/2030	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,51	16,01	15,51	14,76	14,25	13,76	13,01	
		Amort. final	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	
		Vida media	Años	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	18,64	18,02	17,42	16,84	16,28	15,74	15,21	14,68	
		Amort. final	Fecha	08/10/2037	23/02/2037	19/07/2036	22/12/2035	01/06/2035	14/11/2034	05/05/2034	25/10/2033	
		Vida media	Años	20,51	20,01	19,51	19,01	18,26	17,76	17,01	16,51	
		Amort. final	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 E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	21,86	21,53	21,18	20,80	20,38	19,93	19,45	18,96	
		Amort. final	Fecha	27/12/2040	29/08/2040	22/04/2040	05/12/2039	05/07/2039	21/01/2039	29/07/2038	02/02/2038	
		Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
		Amort. final	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	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	12,01	11,25	10,76	10,01	9,50	8,75	8,25	7,75	
		Amort. final	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	
		Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
		Amort. final	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	
	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52		
	Amort. final	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: 30/04/2019
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	81,35%	758.768.549,30	15,86%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	29,24%	272.769.699,30		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	52,10%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,97%	65.000.000,00	8,65%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,57%	52.000.000,00	2,88%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,79%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,32%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		932.768.549,30			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	14.605.972,34	-0,308%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	204.721,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.159,39	
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		11.006		18.662
Principal				
Pendiente vencimiento		911.534.942,92		2.600.172.859,42
Medio		82.821,64		139.329,81
Mínimo		0,00		22,71
Máximo		244.515,89		344.786,69
Interés nominal				
Medio ponderado		0,71%		4,23%
Mínimo		0,21%		2,41%
Máximo		3,22%		6,00%
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		218		353
Mínimo		05/05/2019		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%	0,58	6,68	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,59	15,81	0,21	16,80
20,01 - 30%	6,88	25,58	0,81	26,18
30,01 - 40%	12,25	35,37	2,25	35,84
40,01 - 50%	21,25	45,46	4,26	45,54
50,01 - 60%	30,06	54,64	7,62	55,37
60,01 - 70%	19,08	64,51	13,98	65,79
70,01 - 80%	7,31	71,37	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		50,15		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		78,42		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,20%	0,22%	0,20%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,16%	2,38%	2,60%	2,34%	4,27%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,19%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,86%	0,62%
Canarias	7,37%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,52%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,15%	3,19%
Cataluña	13,84%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,73%	34,57%
Extremadura	0,61%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,24%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,71%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,26%	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	230	64.428,53	10.073,32	784,08	75.285,93	0,61	21.782.176,03	21.857.461,96	24,71	48,07
De > 1 a = 2 Meses	63	46.431,22	6.955,67	0,00	53.386,89	0,43	5.934.152,32	5.987.539,21	6,77	47,46
De > 2 a = 3 Meses	36	43.647,66	6.296,22	0,00	49.943,88	0,41	3.538.335,67	3.588.279,55	4,06	48,24
De > 3 a = 6 Meses	30	59.958,88	8.805,32	0,00	66.764,20	0,54	3.222.156,27	3.288.920,47	3,72	48,65
De > 6 a < 12 Meses	47	140.555,80	24.131,38	0,00	164.687,18	1,34	3.963.772,92	4.128.460,10	4,67	51,66
De = 12 a < 18 Meses	40	273.423,32	49.806,36	0,00	323.229,68	2,63	4.387.859,55	4.711.089,23	5,33	53,09
De = 18 a < 24 Meses	25	230.051,74	38.000,65	0,00	268.052,39	2,18	2.535.114,85	2.803.167,24	3,17	55,14
De ≥ 2 Años	361	8.401.151,90	2.906.281,30	0,00	11.307.433,20	91,86	30.776.683,15	42.084.116,35	47,58	62,05
Subtotal	832	9.257.649,05	3.050.350,22	784,08	12.308.783,35	100,00	76.140.250,76	88.449.034,11	100,00	54,58
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	2	42.058,09	204,24	0,00	42.262,33	0,20	0,00	42.262,33	0,20	16,72
De = 18 a < 24 Meses	4	235.141,84	4.820,94	0,00	239.962,78	1,15	0,00	239.962,78	1,15	23,83
De ≥ 2 Años	321	19.396.348,74	1.234.172,77	0,00	20.630.521,51	98,65	0,00	20.630.521,51	98,65	37,29
Subtotal	327	19.673.548,67	1.239.197,95	0,00	20.912.746,62	100,00	0,00	20.912.746,62	100,00	36,96
Total	1.159	28.931.197,72	4.289.548,17	784,08	33.221.529,97		76.140.250,76	109.361.780,73		

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