

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
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

Depositarío 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	22/08/2019	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	16.485,32 253.379.368,40 16,49%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2019 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% 22/08/2019 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%	100.000,00 65.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2019 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	0,1860% 22/08/2019 47,533333 Bruto 38,502000 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+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,5860% 22/08/2019 405,311111 Bruto 326,302000 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	3,6860% 22/08/2019 941,977778 Bruto 763,002000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		913.378.218,40	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	2,08	1,87	1,70	1,56	1,44	1,33	1,25	1,17	
		Amort. final	Años	18/06/2021	04/04/2021	31/01/2021	10/12/2020	27/10/2020	19/09/2020	18/08/2020	20/07/2020	
		Fecha	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/05/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,08	1,87	1,70	1,56	1,44	1,33	1,25	1,17	
		Amort. final	Años	18/06/2021	04/04/2021	31/01/2021	10/12/2020	27/10/2020	19/09/2020	18/08/2020	20/07/2020	
		Fecha	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/05/2021		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,57	7,94	7,41	6,88	6,44	6,03	5,66	5,32	
		Amort. final	Años	14/12/2027	26/04/2027	16/10/2026	04/04/2026	25/10/2025	31/05/2025	15/01/2025	12/09/2024	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,87	8,25	7,68	7,17	6,71	6,29	5,91	5,57	
		Amort. final	Años	02/04/2028	18/08/2027	24/01/2027	21/07/2026	02/02/2026	02/09/2025	16/04/2025	12/12/2024	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76	
		Amort. final	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,68	15,10	14,50	13,89	13,28	12,68	12,11	11,55	
		Amort. final	Años	19/01/2035	22/06/2034	18/11/2033	09/04/2033	28/08/2032	22/01/2032	26/06/2031	06/12/2030	
		Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/08/2034	22/02/2034	22/05/2033	22/11/2032	22/05/2032		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76	
		Amort. final	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,40	17,79	17,20	16,63	16,07	15,54	15,01	14,50	
		Amort. final	Años	11/10/2037	01/03/2037	27/07/2036	01/01/2036	14/06/2035	30/11/2034	22/05/2034	14/11/2033	
		Fecha	22/08/2039	22/02/2039	22/08/2038	22/02/2038	22/05/2037	22/11/2036	22/02/2036	22/11/2035		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76	
		Amort. final	Años	21/02/2031	21/05/2030	21/11/2029	21/02/2029	21/08/2028	21/02/2028	21/08/2027	21/02/2027	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,62	21,30	20,95	20,57	20,16	19,72	19,25	18,76	
		Amort. final	Años	29/12/2040	01/09/2040	27/04/2040	11/12/2039	15/07/2039	02/02/2039	14/08/2038	20/02/2038	
		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	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76	
		Amort. final	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	
		Amort. final	Años	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/06/2019
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

Depositarío 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	80,95%	739.378.218,40	16,21%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%		420.000.000,00
Serie A2	27,74%	253.379.368,40	58,42%		1.537.000.000,00
Serie A3	53,21%	485.998.850,00	19,00%		500.000.000,00
Serie B	7,12%	65.000.000,00	8,84%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	5,69%	52.000.000,00	2,95%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,85%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	3,39%	31.000.000,00	1,18%		31.000.000,00
Emisión de Bonos		913.378.218,40			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	8.794.446,78	-0,312%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	346.937,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso	24.931,31	
Pasivo	Disponible	Saldo
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	10.922	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	896.156.079,71	2.600.172.859,42	
Medio	82.050,55	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	242.799,89	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%	4,23%	
Mínimo	0,21%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	216	353	
Mínimo	05/07/2019	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/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,59	6,70	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,72	15,89	0,21	16,80
20,01 - 30%	7,04	25,64	0,81	26,18
30,01 - 40%	12,48	35,42	2,25	35,84
40,01 - 50%	22,61	45,63	4,26	45,54
50,01 - 60%	29,11	54,72	7,62	55,37
60,01 - 70%	19,46	64,66	13,98	65,79
70,01 - 80%	5,98	71,13	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	49,78		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	78,03		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,22%	0,22%	0,20%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,87%	2,60%	2,58%	2,34%	4,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,19%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,86%	0,62%
Canarias	7,34%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,54%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,19%
Cataluña	13,82%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,63%	34,57%
Extremadura	0,61%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,28%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,75%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,45%	2,79%
Navarra	1,27%	1,39%
País Vasco	2,15%	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	200	61.629,75	9.485,88	1.068,07	72.183,70	0,59	19.266.139,33	19.338.323,03	23,13	46,64
De > 1 a = 2 Meses	58	40.259,65	6.352,43	0,00	46.612,08	0,38	5.403.990,22	5.450.602,30	6,52	50,19
De > 2 a = 3 Meses	38	43.793,90	6.503,84	0,00	50.297,74	0,41	3.491.569,85	3.541.867,59	4,24	43,46
De > 3 a = 6 Meses	35	79.757,92	12.700,65	0,00	92.458,57	0,75	4.048.772,59	4.141.231,16	4,95	52,66
De > 6 a < 12 Meses	47	144.791,81	23.482,06	0,00	168.273,87	1,37	3.624.164,38	3.792.438,25	4,54	49,53
De = 12 a < 18 Meses	29	201.438,50	36.584,97	0,00	238.023,47	1,94	3.089.389,38	3.327.412,85	3,98	51,46
De = 18 a < 24 Meses	26	242.687,81	40.778,38	0,00	283.466,19	2,30	2.710.236,40	2.993.702,59	3,58	57,75
De ≥ 2 Años	352	8.485.616,71	2.861.083,59	1.199,99	11.347.900,29	92,27	29.677.495,04	41.025.395,33	49,07	61,80
Subtotal	785	9.299.976,05	2.996.971,80	2.268,06	12.299.215,91	100,00	71.311.757,19	83.610.973,10	100,00	54,28
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	2	42.058,09	228,97	0,00	42.287,06	0,20	0,00	42.287,06	0,20	16,73
De ≥ 2 Años	325	19.631.490,58	1.265.372,10	0,00	20.896.862,68	99,80	0,00	20.896.862,68	99,80	37,10
Subtotal	327	19.673.548,67	1.265.601,07	0,00	20.939.149,74	100,00	0,00	20.939.149,74	100,00	37,01
Total	1.112	28.973.524,72	4.262.572,87	2.268,06	33.238.365,65		71.311.757,19	104.550.122,84		

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