

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019
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	22/11/2019	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	15.156,51 232.955.558,70 15,16%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) AAA (sf)	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% 22/11/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) AAA (sf)	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% 22/11/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) 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	0,0790% 22/11/2019 20,188889 Bruto 16,353000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ca (sf) D (sf)	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	1,4790% 22/11/2019 377,966867 Bruto 306,153000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	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	3,5790% 22/11/2019 914,633333 Bruto 740,853000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		892.954.408,70	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	1,94	1,75	1,59	1,46	1,34	1,25	1,17	1,09	
		Fecha	29/07/2021	21/05/2021	23/03/2021	03/02/2021	24/12/2020	20/11/2020	20/10/2020	23/09/2020		
		Amort. final	Años	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	2,51	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,94	1,75	1,59	1,46	1,34	1,25	1,17	1,09	
		Fecha	29/07/2021	21/05/2021	23/03/2021	03/02/2021	24/12/2020	20/11/2020	20/10/2020	23/09/2020		
		Amort. final	Años	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	2,51	2,25	2,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,30	7,60	6,85	6,22	5,53	4,83	4,13	3,43	
		Fecha	05/12/2027	24/04/2027	20/10/2026	14/04/2026	08/11/2025	18/06/2025	06/02/2025	07/10/2024		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,59	7,99	7,44	6,95	6,50	6,10	5,73	5,40	
		Fecha	23/03/2028	16/08/2027	29/01/2027	01/08/2026	19/02/2026	24/09/2025	13/05/2025	13/01/2025		
		Amort. final	Años	14,52	13,76	13,01	12,51	11,76	11,26	10,76	10,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2032	22/02/2032	22/05/2031	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,42	14,85	14,28	13,68	13,08	12,47	11,87	11,27	
		Fecha	16/01/2035	22/06/2034	21/11/2033	17/04/2033	10/09/2032	07/02/2032	16/07/2031	30/12/2030		
		Amort. final	Años	16,52	16,01	15,52	15,01	14,52	13,76	13,26	12,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		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		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,15	17,54	16,95	16,39	15,85	15,32	14,80	14,30	
		Fecha	09/10/2037	01/03/2037	30/07/2036	07/01/2036	23/06/2035	13/12/2034	07/06/2034	03/12/2033		
		Amort. final	Años	20,01	19,52	19,01	18,52	18,01	17,27	16,76	16,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Fecha	21/02/2031	22/05/2030	21/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	21/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,37	21,04	20,70	20,33	19,93	19,49	19,02	18,55	
		Fecha	27/12/2040	01/09/2040	29/04/2040	15/12/2039	21/07/2039	11/02/2039	25/08/2038	05/03/2038		
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		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		
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	
		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		
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	

* 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: 31/08/2019
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	80,51%	718.954.408,70	16,59%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	26,09%	232.955.558,70		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	54,43%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	7,28%	65.000.000,00	9,05%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	5,82%	52.000.000,00	3,02%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,91%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	3,47%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		892.954.408,70			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	853.424,96	-0,406%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	124.593,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.912,02		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		10.867	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		883.422.365,11	2.600.172.859,42
Medio		81.294,04	139.329,81
Mínimo		0,00	22,71
Máximo		241.081,90	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		0,73%	4,23%
Mínimo		0,17%	2,41%
Máximo		3,22%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		215	353
Mínimo		02/09/2019	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	% P/V/T
0,01 - 10%	0,60	6,66	0,02
10,01 - 20%	2,82	15,91	0,21
20,01 - 30%	7,23	25,66	0,81
30,01 - 40%	12,85	35,48	2,25
40,01 - 50%	23,84	45,76	4,26
50,01 - 60%	28,17	54,81	7,62
60,01 - 70%	20,26	64,88	13,98
70,01 - 80%	4,23	71,00	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	49,40		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	77,64		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,20%	0,20%	0,21%	0,36%
Tasa anual equivalente	1,06%	2,32%	2,36%	2,45%	4,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,16%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,85%	0,62%
Canarias	7,34%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,55%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,18%	3,19%
Cataluña	13,82%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,64%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,24%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,76%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,28%	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	205	58.039,07	8.737,33	11.037,40	77.813,80	0,62	19.419.908,30	19.497.722,10	23,24	46,91
De > 1 a = 2 Meses	57	43.412,50	6.689,79	0,00	50.102,29	0,40	5.692.662,70	5.742.764,99	6,84	46,10
De > 2 a = 3 Meses	42	43.964,58	7.289,38	0,00	51.253,96	0,41	3.864.162,95	3.915.416,91	4,67	48,31
De > 3 a = 6 Meses	32	70.579,50	11.765,51	0,00	82.345,01	0,66	3.535.565,77	3.617.910,78	4,31	51,51
De > 6 a < 12 Meses	44	145.208,56	23.054,81	0,00	168.263,37	1,34	3.851.079,79	4.019.343,16	4,79	49,22
De = 12 a < 18 Meses	30	167.802,59	30.096,89	0,00	197.899,48	1,58	2.634.363,05	2.832.262,53	3,38	52,47
De = 18 a < 24 Meses	26	250.412,67	41.839,71	0,00	292.252,38	2,34	2.752.152,77	3.044.405,15	3,63	53,79
De ≥ 2 Años	352	8.697.501,32	2.882.534,52	11.781,78	11.591.817,62	92,65	29.638.451,66	41.230.269,28	49,14	61,75
Subtotal	788	9.476.920,79	3.012.007,94	22.819,18	12.511.747,91	100,00	71.388.346,99	83.900.094,90	100,00	54,08
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	26.234,42	0,00	0,00	26.234,42	0,13	0,00	26.234,42	0,13	19,85
De = 18 a < 24 Meses	1	15.823,67	253,53	0,00	16.077,20	0,08	0,00	16.077,20	0,08	13,33
De ≥ 2 Años	325	19.631.490,58	1.291.825,68	0,00	20.923.316,26	99,80	0,00	20.923.316,26	99,80	37,15
Subtotal	327	19.673.548,67	1.292.079,21	0,00	20.965.627,88	100,00	0,00	20.965.627,88	100,00	37,06
Total	1.115	29.150.469,46	4.304.087,15	22.819,18	33.477.375,79		71.388.346,99	104.865.722,78		

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