

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	24/02/2020	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	13.989,06 215.011.852,20 13,99%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/02/2020 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% 24/02/2020 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% 24/02/2020 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 CC (sf)
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	0,0940% 24/02/2020 24,544444 Bruto 19,881000 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	1,4940% 24/02/2020 390,100000 Bruto 315,981000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB BBB
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	3,5940% 24/02/2020 938,433333 Bruto 760,131000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		875.010.702,20	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	1,81	1,64	1,49	1,37	1,26	1,18	1,10	1,03		
		Fecha	Años	13/09/2021	10/07/2021	18/05/2021	03/04/2021	25/02/2021	24/01/2021	26/12/2020	02/12/2020		
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,81	1,64	1,49	1,37	1,26	1,18	1,10	1,03		
		Fecha	Años	13/09/2021	10/07/2021	18/05/2021	03/04/2021	25/02/2021	24/01/2021	26/12/2020	02/12/2020		
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,03	7,43	6,94	6,43	6,02	5,64	5,29	4,96		
		Fecha	Años	30/11/2027	25/04/2027	27/10/2026	26/04/2026	25/11/2025	10/07/2025	04/03/2025	05/11/2024		
		Amort. final	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,32	7,74	7,21	6,74	6,31	5,92	5,56	5,24		
		Fecha	Años	16/03/2028	17/08/2027	06/02/2027	16/08/2026	11/03/2026	20/10/2025	14/06/2025	16/02/2025		
		Amort. final	Años	14,01	13,51	12,76	12,26	11,50	11,01	10,50	10,01		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
		Fecha	Años	22/11/2030	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/05/2031	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029		
		Amort. final	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,15	14,59	14,02	13,43	12,85	12,27	11,71	11,18		
		Fecha	Años	12/01/2035	21/06/2034	24/11/2033	23/04/2033	22/09/2032	23/02/2032	05/08/2031	23/01/2031		
		Amort. final	Años	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,01	12,51		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
		Fecha	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		
		Amort. final	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,88	17,29	16,71	16,16	15,62	15,10	14,59	14,10		
		Fecha	Años	05/10/2037	01/03/2037	02/08/2036	13/01/2036	01/07/2035	25/12/2034	23/06/2034	22/12/2033		
		Amort. final	Años	19,76	19,27	18,76	18,27	17,76	17,01	16,51	16,01		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
		Fecha	Años	21/02/2031	22/05/2030	21/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
		Amort. final	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,11	20,79	20,45	20,09	19,69	19,26	18,80	18,33		
		Fecha	Años	26/12/2040	31/08/2040	30/04/2040	18/12/2039	26/07/2039	19/02/2039	05/09/2038	19/03/2038		
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
		Fecha	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		
		Amort. final	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77		
		Fecha	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		
		Amort. final	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77		

* 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: 31/01/2020
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	80,11%	701.010.702,20	16,94%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%		420.000.000,00
Serie A2	24,57%	215.011.852,20	58,42%		1.537.000.000,00
Serie A3	55,54%	485.998.850,00	19,00%		500.000.000,00
Serie B	7,43%	65.000.000,00	9,24%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	5,94%	52.000.000,00	3,08%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	2,97%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	3,54%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		875.010.702,20			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	16.499.595,10	-0,399%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	220.745,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.306,37	
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	10.662	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	847.977.317,65	2.600.172.859,42
Medio	79.532,67	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	236.778,27	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	0,64%	4,23%
Mínimo	0,04%	2,41%
Máximo	3,22%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	210	353
Mínimo	05/02/2020	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
0,01 - 10%	0,67	6,76
10,01 - 20%	3,04	16,07
20,01 - 30%	7,60	25,58
30,01 - 40%	13,86	35,51
40,01 - 50%	26,21	45,79
50,01 - 60%	26,88	55,00
60,01 - 70%	20,60	65,08
70,01 - 80%	1,13	71,19
80,01 - 90%		35,99
90,01 - 100%		15,29
Medio ponderado	48,40	75,76
Mínimo	0,00	0,01
Máximo	76,64	100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,28%	0,21%	0,22%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,46%	3,27%	2,53%	2,58%	4,18%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,20%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,87%	0,62%
Canarias	7,36%	6,92%
Cantabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	3,56%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,19%
Cataluña	13,92%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,44%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,21%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,79%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,45%	2,79%
Navarra	1,27%	1,39%
País Vasco	2,16%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	207	62.403,10	8.810,28	19.617,38	90.830,76	0,71	18.563.537,29	18.654.368,05	23,42	45,31
De > 1 a = 2 Meses	59	50.697,60	7.423,62	223,06	58.344,28	0,46	6.465.990,05	6.524.334,33	8,19	50,32
De > 2 a = 3 Meses	31	32.587,64	4.572,26	0,00	37.159,90	0,29	2.594.301,45	2.631.461,35	3,30	43,17
De > 3 a = 6 Meses	24	39.265,22	5.819,05	0,00	45.084,27	0,35	1.905.380,50	1.950.464,77	2,45	45,89
De > 6 a < 12 Meses	41	174.632,95	25.606,56	0,00	200.239,51	1,57	4.407.323,39	4.607.562,90	5,78	48,28
De = 12 a < 18 Meses	37	192.278,03	29.805,85	0,00	222.083,88	1,74	2.788.220,37	3.010.304,25	3,78	49,88
De = 18 a < 24 Meses	20	190.169,56	35.787,18	454,45	226.411,19	1,77	2.134.363,76	2.360.774,95	2,96	52,25
De ≥ 2 Años	341	8.991.432,68	2.863.473,55	26.115,04	11.881.021,27	93,10	28.034.351,77	39.915.373,04	50,11	60,86
Subtotal	760	9.733.466,78	2.981.298,35	46.409,93	12.761.175,06	100,00	66.893.468,58	79.654.643,64	100,00	53,04
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De = 18 a < 24 Meses	1	26.234,42	0,00	798,60	27.033,02	0,13	0,00	27.033,02	0,13	20,46
De ≥ 2 Años	322	19.485.412,97	1.351.280,70	672,00	20.837.365,67	99,87	0,00	20.837.365,67	99,87	37,49
Subtotal	323	19.511.647,39	1.351.280,70	1.470,60	20.864.398,69	100,00	0,00	20.864.398,69	100,00	37,45
Total	1.083	29.245.114,17	4.332.579,05	47.880,53	33.625.573,75		66.893.468,58	100.519.042,33		

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