

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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	22/05/2020	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	12.641,29 194.296.627,30 12,64%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/05/2020 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% 22/05/2020 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% 22/05/2020 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
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	0,0900% 22/05/2020 22,000000 Bruto 17,820000 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	1,4900% 22/05/2020 364,222222 Bruto 295,020000 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	3,5900% 22/05/2020 877,555556 Bruto 710,820000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		854.295.477,30	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
		Fecha	Años	22/02/2023	22/02/2023	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,66	1,50	1,36	1,25	1,16	1,08	1,01
		Amort. final	Años	20/10/2021	22/08/2021	05/07/2021	26/05/2021	21/04/2021	22/03/2021	25/02/2021
		Fecha	Años	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,66	1,50	1,36	1,25	1,16	1,08	1,01
		Amort. final	Años	20/10/2021	22/08/2021	05/07/2021	26/05/2021	21/04/2021	22/03/2021	25/02/2021
		Fecha	Años	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,73	7,15	6,67	6,18	5,78	5,42	5,08
		Amort. final	Años	14/11/2027	17/04/2027	25/10/2026	29/04/2026	04/12/2025	24/07/2025	21/03/2025
		Fecha	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,01	7,45	6,95	6,49	6,08	5,70	5,36
		Amort. final	Años	26/02/2028	06/08/2027	02/02/2027	19/08/2026	21/03/2026	05/11/2025	04/07/2025
		Fecha	Años	22/11/2033	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/08/2031	22/11/2030	22/05/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50
		Amort. final	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
		Fecha	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,86	14,31	13,75	13,17	12,60	12,03	11,49
		Amort. final	Años	31/12/2034	13/06/2034	19/11/2033	23/04/2033	26/09/2032	03/03/2032	17/08/2031
		Fecha	Años	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/08/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/11/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50
		Amort. final	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
		Fecha	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,59	17,01	16,44	15,89	15,37	14,86	14,36
		Amort. final	Años	23/09/2037	21/02/2037	28/07/2036	11/01/2036	03/07/2035	29/12/2034	01/07/2034
		Fecha	Años	22/08/2039	22/02/2039	22/08/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/11/2036	22/05/2036
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50
		Amort. final	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
		Fecha	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,84	20,52	20,19	19,83	19,43	19,01	18,56
		Amort. final	Años	21/12/2040	28/08/2040	27/04/2040	17/12/2039	27/07/2039	22/02/2039	11/09/2038
		Fecha	Años	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,00	10,25	9,75	9,00	8,50	8,00	7,50
		Amort. final	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027
		Fecha	Años	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027

* 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%.

Información adicional

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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

Depositarior 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	79,63%	680.295.477,30	17,37%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	22,74%	194.296.627,30		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	56,89%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	7,61%	65.000.000,00	9,47%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	6,09%	52.000.000,00	3,16%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	3,04%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	3,63%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		854.295.477,30			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	21.994.905,43	-0,413%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	314.508,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.593,23		
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	10.629	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	841.431.595,21	2.600.172.859,42	
Medio	79.163,76	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	235.916,05	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,63%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	209	353	
Mínimo	01/03/2020	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/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	0,68	6,80	0,02
10,01 - 20%	3,11	16,08	0,21
20,01 - 30%	7,75	25,62	0,81
30,01 - 40%	14,08	35,59	2,25
40,01 - 50%	26,28	45,77	4,26
50,01 - 60%	26,92	54,99	7,62
60,01 - 70%	20,38	65,06	13,98
70,01 - 80%	0,79	71,43	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	48,20		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	76,44		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,25%	0,23%	0,22%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,33%	2,96%	2,76%	2,56%	4,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,20%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,87%	0,62%
Canarias	7,38%	6,92%
Cantabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	3,55%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,22%	3,19%
Cataluña	13,90%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,41%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,20%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,82%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	233	64.200,76	8.775,16	20.111,91	93.087,83	0,73	20.471.803,74	20.564.891,57	25,20	45,36
De > 1 a = 2 Meses	71	57.811,55	7.700,48	223,06	65.735,09	0,52	7.367.943,46	7.433.678,55	9,11	48,11
De > 2 a = 3 Meses	30	30.342,51	4.898,70	0,00	35.241,21	0,28	2.726.965,10	2.762.206,31	3,38	51,47
De > 3 a = 6 Meses	23	34.574,32	4.264,27	0,00	38.838,59	0,30	1.572.289,69	1.611.128,28	1,97	40,84
De > 6 a < 12 Meses	40	172.438,12	25.647,46	0,00	198.085,58	1,56	4.324.342,63	4.522.428,21	5,54	49,28
De = 12 a < 18 Meses	31	168.713,82	24.904,95	454,45	194.073,22	1,52	2.424.873,19	2.618.946,41	3,21	47,44
De = 18 a < 24 Meses	22	173.727,49	32.082,58	0,00	205.810,07	1,62	2.062.641,65	2.268.451,72	2,78	53,40
De ≥ 2 Años	340	9.021.741,31	2.851.892,85	29.783,85	11.903.418,01	93,48	27.929.855,36	39.833.273,37	48,81	60,54
Subtotal	790	9.723.549,88	2.960.166,45	50.573,27	12.734.289,60	100,00	68.880.714,82	81.615.004,42	100,00	52,71
Dudosos (subjetivos)										
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	1.363.021,86	672,00	20.849.106,83	99,87	0,00	20.849.106,83	99,87	37,51
Subtotal	323	19.511.647,39	1.363.021,86	1.470,60	20.876.139,85	100,00	0,00	20.876.139,85	100,00	37,47
Total	1.113	29.235.197,27	4.323.188,31	52.043,87	33.610.429,45		68.880.714,82	102.491.144,27		

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