

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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	24/08/2020	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	11.501,88 176.783.895,60 11,50%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/08/2020 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% 24/08/2020 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% 24/08/2020 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	0,2200% 24/08/2020 57,444444 Bruto 46,530000 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	1,6200% 24/08/2020 423,000000 Bruto 342,630000 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	3,7200% 24/08/2020 971,333333 Bruto 786,780000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		836.782.745,60	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	1,54	1,39	1,27	1,17	1,08	1,01	0,95	0,89	
		Fecha	05/12/2021	12/10/2021	29/08/2021	23/07/2021	21/06/2021	25/05/2021	02/05/2021	11/04/2021		
		Amort. final	Años	3,00	2,76	2,50	2,25	2,00	1,76	1,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,54	1,39	1,27	1,17	1,08	1,01	0,95	0,89	
		Fecha	05/12/2021	12/10/2021	29/08/2021	23/07/2021	21/06/2021	25/05/2021	02/05/2021	11/04/2021		
		Amort. final	Años	3,00	2,76	2,50	2,25	2,00	1,76	1,76		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,48	6,92	6,46	6,03	5,65	5,29	4,96	4,65	
		Fecha	12/11/2027	21/04/2027	03/11/2026	02/06/2026	12/01/2026	03/09/2025	06/05/2025	13/01/2025		
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,77	7,23	6,74	6,30	5,90	5,54	5,21	4,91	
		Fecha	24/02/2028	11/08/2027	14/02/2027	06/09/2026	13/04/2026	03/12/2025	05/08/2025	19/04/2025		
		Amort. final	Años	13,51	13,01	12,26	11,76	11,26	10,76	10,26	9,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027		
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,08	13,53	12,96	12,40	11,85	11,32	10,81	10,31	
		Fecha	01/01/2035	17/06/2034	28/11/2033	05/05/2033	12/10/2032	25/03/2032	12/09/2031	10/03/2031		
		Amort. final	Años	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027		
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,36	16,78	16,22	15,68	15,16	14,66	14,17	13,69	
		Fecha	25/09/2037	26/02/2037	05/08/2036	22/01/2036	16/07/2035	14/01/2035	20/07/2034	26/01/2034		
		Amort. final	Años	19,26	18,77	18,26	17,77	17,26	16,52	16,01	15,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027		
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,61	20,30	19,97	19,61	19,22	18,81	18,36	17,91	
		Fecha	26/12/2040	03/09/2040	05/05/2040	26/12/2039	07/08/2039	08/03/2039	27/09/2038	14/04/2038		
		Amort. final	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027		
		Amort. final	Años	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	
		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	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	

* 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: 30/06/2020
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

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	79,21%	662.782.745,60	17,75%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%		420.000.000,00
Serie A2	21,13%	176.783.895,60	58,42%		1.537.000.000,00
Serie A3	58,08%	485.998.850,00	19,00%		500.000.000,00
Serie B	7,77%	65.000.000,00	9,68%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	6,21%	52.000.000,00	3,23%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	3,11%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	3,70%	31.000.000,00	1,18%		31.000.000,00
Emisión de Bonos		836.782.745,60			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	6.479.256,90	-0,253%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	259.111,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.068,14	
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	10.519	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	819.154.895,20	2.600.172.859,42	
Medio	77.873,84	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	232.428,84	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,61%	4,23%	
Mínimo	0,04%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	206	353	
Mínimo	05/07/2020	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,72	6,87	0,02	7,07
10,01 - 20%	3,29	16,09	0,21	16,80
20,01 - 30%	7,99	25,52	0,81	26,18
30,01 - 40%	15,22	35,64	2,25	35,84
40,01 - 50%	26,37	45,63	4,26	45,54
50,01 - 60%	27,76	54,96	7,62	55,37
60,01 - 70%	18,30	64,91	13,98	65,79
70,01 - 80%	0,34	72,06	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	47,46		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	75,63		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,16%	0,18%	0,20%	0,35%
Tasa anual equivalente	1,81%	1,87%	2,09%	2,36%	4,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,27%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,88%	0,62%
Canarias	7,42%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,54%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,23%	3,19%
Cataluña	13,95%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,27%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,17%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,83%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,46%	2,79%
Navarra	1,27%	1,39%
País Vasco	2,17%	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	193	60.175,02	7.484,88	19.382,79	87.042,69	0,65	15.896.086,15	15.983.128,84	17,34
De > 1 a = 2 Meses	90	67.917,32	9.109,95	436,36	77.463,63	0,58	8.914.499,08	8.991.962,71	9,75
De > 2 a = 3 Meses	115	93.993,93	12.317,91	0,00	106.311,84	0,79	11.585.877,97	11.692.189,81	12,68
De > 3 a = 6 Meses	63	98.660,42	13.337,23	1.359,12	113.356,77	0,84	6.366.401,20	6.479.757,97	7,03
De > 6 a < 12 Meses	29	115.323,56	17.515,72	0,00	132.839,28	0,99	2.786.582,93	2.919.422,21	3,17
De = 12 a < 18 Meses	31	193.780,93	27.571,10	0,00	221.352,03	1,64	2.933.143,85	3.154.495,88	3,42
De = 18 a < 24 Meses	28	201.528,95	31.597,91	454,45	233.581,31	1,74	2.159.615,75	2.393.197,06	2,60
De ≥ 2 Años	345	9.519.050,14	2.922.158,57	43.664,47	12.484.873,18	92,78	28.095.107,35	40.579.980,53	44,02
Subtotal	894	10.350.430,27	3.041.093,27	65.297,19	13.456.820,73	100,00	78.737.314,28	92.194.135,01	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	324	19.608.878,99	1.412.780,07	2.270,60	21.023.929,66	100,00	0,00	21.023.929,66	100,00
Subtotal	324	19.608.878,99	1.412.780,07	2.270,60	21.023.929,66	100,00	0,00	21.023.929,66	100,00
Total	1.218	29.959.309,26	4.453.873,34	67.567,79	34.480.750,39		78.737.314,28	113.218.064,67	

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