

BANCAJA 10 Fondo de Titulación 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

Depositarario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	15.156,51 232.955.558,70	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2019	22/02/2050 Trimestral	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	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2019	22/02/2050 Trimestral	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	100.000,00 65.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2019	22/02/2050 Trimestral	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	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0790% 22/11/2019	22/02/2050 Trimestral	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	100.000,00 26.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,4790% 22/11/2019	22/02/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB D (sf)
Serie E ES0312872064	31/01/2007 310	100.000,00 31.000.000,00	100.000,00 31.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,5790% 22/11/2019	22/02/2050 Trimestral	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)

Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	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	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	2,51	2,25	2,00	
	Sin amortización opcional *	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	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	2,51	2,25	2,00	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	8,30	7,68	7,17	6,65	6,22	5,83	5,47	5,13	
		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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Años	8,30	7,68	7,17	6,65	6,22	5,83	5,47	5,13	
		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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
Serie B	Con amortización opcional *	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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
Serie C	Con amortización opcional *	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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Fecha	21/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Amort. final	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Fecha	21/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Amort. final	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
Serie E	Con amortización opcional *	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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
	Sin amortización opcional *	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	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	

* 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%.

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

Depositorio Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	80,51%	718.954.408,70	16,59%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
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	4,19%
Serie C	5,82%	52.000.000,00	3,02%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,91%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
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	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/VT)				
	Actual	A la constitución		
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,60	6,66	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,82	15,91	0,21	16,80
20,01 - 30%	7,23	25,66	0,81	26,18
30,01 - 40%	12,85	35,48	2,25	35,84
40,01 - 50%	23,84	45,76	4,26	45,54
50,01 - 60%	28,17	54,81	7,62	55,37
60,01 - 70%	20,26	64,88	13,98	65,79
70,01 - 80%	4,23	71,00	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
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		