

# BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



## Informe resumen

Fecha: 31/10/2019  
Divisa: EUR

### Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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	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	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	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) CC (sf)	A1 A CC	
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	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	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	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)											
Serie	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							0,78
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
			% 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	2,00	
	Fecha	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/11/2021		
Serie A3	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	2,00	
	Fecha	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/11/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	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	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		
Serie C	Con 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	
	Fecha	22/02/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/05/2031	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029		
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	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	
	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		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,42	14,85	14,26	13,66	13,06	12,47	11,91	11,37
		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	14,01	13,52	13,01	
	Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/08/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/11/2032	22/05/2032		

\* 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: 31/10/2019  
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	13.321.095,43	-0,406%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	535.742,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.278,69		
<b>Pasivo</b>	<b>Disponible</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
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	10.809	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	870.773.426,43	2.600.172.859,42	
Medio	80.560,04	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	239.361,94	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	4,23%	
Mínimo	0,04%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	213	353	
Mínimo	05/11/2019	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
0,01 - 10%	0,62	6,74	0,02
10,01 - 20%	2,88	15,92	0,21
20,01 - 30%	7,41	25,61	0,81
30,01 - 40%	13,12	35,48	2,25
40,01 - 50%	25,24	45,82	4,26
50,01 - 60%	27,16	54,91	7,62
60,01 - 70%	21,06	65,05	13,98
70,01 - 80%	2,51	71,04	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	49,01		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	77,25		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,15%	0,20%	0,21%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,27%	1,76%	2,32%	2,48%	4,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,16%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,86%	0,62%
Canarias	7,35%	6,92%
Canabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	3,57%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,20%	3,19%
Cataluña	13,82%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,56%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,24%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,81%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,45%	2,79%
Navarra	1,26%	1,39%
País Vasco	2,15%	1,91%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	219	61.839,25	9.291,77	14.037,39	85.168,41	0,67	19.471.911,06	19.557.079,47	23,50	45,46
De > 1 a = 2 Meses	54	41.071,22	6.953,05	0,00	48.024,27	0,38	5.829.906,63	5.877.930,90	7,06	51,68
De > 2 a = 3 Meses	36	38.698,98	5.743,21	0,00	44.442,19	0,35	3.109.643,20	3.154.085,39	3,79	44,53
De > 3 a = 6 Meses	31	60.674,06	9.779,80	0,00	70.453,86	0,55	2.890.612,57	2.961.066,43	3,56	51,18
De > 6 a < 12 Meses	40	146.052,23	21.866,48	0,00	167.918,71	1,32	3.921.143,87	4.089.062,58	4,91	48,06
De = 12 a < 18 Meses	34	180.181,73	29.578,14	0,00	209.759,87	1,65	2.910.406,35	3.120.166,22	3,75	53,15
De = 18 a < 24 Meses	29	240.719,76	47.260,66	0,00	287.980,42	2,26	2.895.196,59	3.183.177,01	3,82	51,95
De ≥ 2 Años	352	8.912.593,89	2.895.825,73	22.011,20	11.830.430,82	92,83	29.457.827,38	41.288.258,20	49,61	61,53
Subtotal	795	9.681.831,12	3.026.298,84	36.048,59	12.744.178,55	100,00	70.486.647,65	83.230.826,20	100,00	53,74
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De = 18 a < 24 Meses	2	42.058,09	277,91	0,00	42.336,00	0,20	0,00	42.336,00	0,20	16,75
De ≥ 2 Años	325	19.631.490,58	1.317.900,83	0,00	20.949.391,41	99,80	0,00	20.949.391,41	99,80	37,19
Subtotal	327	19.673.548,67	1.318.178,74	0,00	20.991.727,41	100,00	0,00	20.991.727,41	100,00	37,10
<b>Total</b>	<b>1.122</b>	<b>29.355.379,79</b>	<b>4.344.477,58</b>	<b>36.048,59</b>	<b>33.735.905,96</b>		<b>70.486.647,65</b>	<b>104.222.553,61</b>		