

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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	24/05/2021	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	4.254,66 65.394.124,20 4,25%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (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% 24/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (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% 24/05/2021 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
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	0,0000% 24/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	1,3570% 24/05/2021 343,019444 Bruto 277,845750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB 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	3,4570% 24/05/2021 873,852778 Bruto 707,820750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		725.392.974,20	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	0,70	0,63	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	0,44	
		Fecha	Años	03/11/2021	11/10/2021	24/09/2021	09/09/2021	26/08/2021	15/08/2021	07/08/2021	31/07/2021	
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,70	0,63	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	0,44	
		Fecha	Años	03/11/2021	11/10/2021	24/09/2021	09/09/2021	26/08/2021	15/08/2021	07/08/2021	31/07/2021	
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	5,11	4,78	4,47	4,22	3,95	3,69		
		Fecha	Años	14/02/2027	27/08/2026	10/04/2026	04/12/2025	09/08/2025	12/05/2025	01/02/2025	30/10/2024	
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,82	5,42	5,07	4,75	4,46	4,20	3,96	
		Fecha	Años	26/05/2027	17/12/2026	26/07/2026	18/03/2026	21/11/2025	08/08/2025	04/05/2025	07/02/2025	
		Amort. final	Años	12,50	11,76	11,25	10,75	10,01	9,50	9,25	8,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
		Fecha	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,48	12,95	12,41	11,88	11,35	10,83	10,34	9,87	
		Fecha	Años	12/08/2034	31/01/2034	20/07/2033	05/01/2033	25/06/2032	20/12/2031	24/06/2031	03/01/2031	
		Amort. final	Años	14,76	14,25	13,76	13,25	12,76	12,25	11,76	11,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
		Fecha	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,23	15,69	15,16	14,65	14,17	13,69	13,23	12,78	
		Fecha	Años	13/05/2037	26/10/2036	17/04/2036	16/10/2035	20/04/2035	29/10/2034	15/05/2034	30/11/2033	
		Amort. final	Años	18,25	17,76	17,25	16,76	16,25	15,76	15,01	14,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
		Fecha	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,65	19,34	19,02	18,66	18,28	17,87	17,44	17,01	
		Fecha	Años	12/10/2040	22/06/2040	23/02/2040	17/10/2039	31/05/2039	03/01/2039	30/07/2038	22/02/2038	
		Amort. final	Años	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
		Fecha	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027	
		Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	
		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	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	

* 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%.

Información adicional

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 30/04/2021
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	76,01%	551.392.974,20	20,59%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%	
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00		
Serie A2	9,01%	65.394.124,20		58,42%	1.537.000.000,00		
Serie A3	67,00%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00		
Serie B	8,96%	65.000.000,00	11,23%	2,47%	65.000.000,00	4,19%	
Serie C	7,17%	52.000.000,00	3,74%	1,98%	52.000.000,00	2,19%	
Serie D	3,58%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%	
Serie E	4,27%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00		
Emisión de Bonos		725.392.974,20			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	15.389.933,88	-0,543%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	256.480,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.257,85	
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		9.551	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		696.812.154,26	2.600.172.859,42
Medio		72.956,98	139.329,81
Mínimo		0,00	22,71
Máximo		223.599,81	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		0,49%	4,23%
Mínimo		0,00%	2,41%
Máximo		3,22%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		196	353
Mínimo		02/05/2021	05/02/2007
Máximo		05/10/2050	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%		0,84	6,93	0,02	7,07
10,01 - 20%		4,18	16,06	0,21	16,80
20,01 - 30%		9,44	25,65	0,81	26,18
30,01 - 40%		16,78	35,40	2,25	35,84
40,01 - 50%		27,17	44,93	4,26	45,54
50,01 - 60%		27,93	54,33	7,62	55,37
60,01 - 70%		13,53	63,87	13,98	65,79
70,01 - 80%		0,13	71,96	35,99	76,48
80,01 - 90%				15,29	84,91
90,01 - 100%				19,58	96,24
Medio ponderado			45,21		75,76
Mínimo			0,00		0,01
Máximo			73,59		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,35%	0,95%	0,88%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,18%	4,07%	10,83%	10,07%	4,56%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,33%	13,25%
Aragón	0,94%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,14%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,53%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,19%
Cataluña	14,18%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,41%	34,57%
Extremadura	0,64%	0,63%
Galicia	2,08%	1,95%
Islas Baleares	4,86%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,72%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,46%	2,79%
Navarra	1,34%	1,39%
País Vasco	2,26%	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	118	35.148,20	3.503,65	24.182,78	62.834,63	0,45	8.661.252,28	8.724.086,91	13,97	38,49
De > 1 a = 2 Meses	39	24.844,22	3.130,84	0,00	27.975,06	0,20	3.094.893,29	3.122.868,35	5,00	43,84
De > 2 a = 3 Meses	28	30.438,13	3.229,80	3.712,25	37.380,18	0,27	2.338.611,00	2.375.991,18	3,80	47,03
De > 3 a = 6 Meses	24	45.901,58	4.305,35	0,00	50.206,93	0,36	1.797.147,97	1.847.354,90	2,96	43,96
De > 6 a < 12 Meses	30	107.463,31	12.439,03	0,00	119.902,34	0,85	2.376.854,38	2.496.756,72	4,00	48,16
De = 12 a < 18 Meses	18	104.723,31	15.116,86	0,00	119.840,17	0,85	1.590.684,11	1.710.524,28	2,74	50,38
De = 18 a < 24 Meses	25	218.858,72	28.552,76	0,00	247.411,48	1,76	2.139.582,33	2.386.993,81	3,82	47,61
De ≥ 2 Años	348	10.424.489,58	2.914.040,56	67.555,72	13.406.085,86	95,27	26.385.618,27	39.791.704,13	63,71	58,75
Subtotal	630	10.991.867,05	2.984.318,85	95.450,75	14.071.636,65	100,00	48.384.643,63	62.456.280,28	100,00	51,89
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	322	19.485.412,97	1.514.432,09	672,00	21.000.517,06	100,00	0,00	21.000.517,06	100,00	37,78
Subtotal	322	19.485.412,97	1.514.432,09	672,00	21.000.517,06	100,00	0,00	21.000.517,06	100,00	37,78
Total	952	30.477.280,02	4.498.750,94	96.122,75	35.072.153,71		48.384.643,63	83.456.797,34		

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/Jorge Juan 68 - 28009 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