

Fecha: 31/08/2021
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	22/11/2021	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	1.616,19 24.840.840,30 1,62%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 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% 22/11/2021 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% 22/11/2021 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% 22/11/2021 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	1,3500% 22/11/2021 341,250000 Bruto 276,412500 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	3,4500% 22/11/2021 872,083333 Bruto 706,387500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		684.839.690,30	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		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	0,36	0,34	0,33	0,31	0,29	0,27	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	01/01/2022	26/12/2021	19/12/2021	12/12/2021	06/12/2021	29/11/2021	22/11/2021	22/11/2021	
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,36	0,34	0,33	0,31	0,29	0,27	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	01/01/2022	26/12/2021	19/12/2021	12/12/2021	06/12/2021	29/11/2021	22/11/2021	22/11/2021	
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,59	4,92	4,26	3,97	3,76	3,51	3,31	3,31	
		Amort. final	Años	05/12/2026	22/07/2026	19/03/2026	26/11/2025	12/08/2025	25/05/2025	23/02/2025	18/12/2024	
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,59	5,20	4,85	4,54	4,26	4,00	3,77	3,56	
		Amort. final	Años	24/03/2027	03/11/2026	28/06/2026	06/03/2026	23/11/2025	22/08/2025	30/05/2025	15/03/2025	
		Amort. final	Años	11,75	11,26	10,75	10,00	9,51	9,00	8,75	8,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Años	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/05/2027	
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,36	11,85	11,35	10,85	10,34	9,82	9,31	8,80	
		Amort. final	Años	05/07/2034	30/12/2033	26/06/2033	19/12/2032	17/06/2032	22/12/2031	04/07/2031	22/01/2031	
		Amort. final	Años	14,01	13,51	13,26	12,75	12,26	11,75	11,26	10,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Años	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/05/2027	
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,63	15,11	14,60	14,11	13,64	13,19	12,75	12,32	
		Amort. final	Años	05/04/2037	26/09/2036	26/03/2036	30/09/2035	11/04/2035	27/10/2034	20/05/2034	13/12/2033	
		Amort. final	Años	17,51	17,28	16,76	16,26	15,76	15,01	14,51	14,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Años	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/05/2027	
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,12	18,81	18,49	18,14	17,77	17,37	16,95	16,53	
		Amort. final	Años	29/09/2040	10/06/2040	12/02/2040	08/10/2039	25/05/2039	31/12/2038	31/07/2038	28/02/2038	
		Amort. final	Años	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
		Amort. final	Años	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/05/2027	
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	
		Amort. final	Años	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	
		Amort. final	Años	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	

* 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: 31/08/2021
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	74,59%	510.839.690,30	21,87%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	3,63%	24.840.840,30		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	70,97%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	9,49%	65.000.000,00	11,93%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	7,59%	52.000.000,00	3,98%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	3,80%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	4,53%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		684.839.690,30			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	1.202.210,74	-0,550%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	240.505,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.998,27	
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		9.341	18.662
Principal			
Pendiente vencimiento		669.644.110,42	2.600.172.859,42
Medio		71.688,70	139.329,81
Mínimo		0,00	22,71
Máximo		219.981,63	344.786,69
Interés nominal			
Medio ponderado		0,41%	4,23%
Mínimo		0,00%	2,41%
Máximo		3,22%	6,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		193	353
Mínimo		01/09/2021	05/02/2007
Máximo		05/10/2060	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%		0,93	7,01	0,02	7,07
10,01 - 20%		4,50	16,02	0,21	16,80
20,01 - 30%		9,78	25,67	0,81	26,18
30,01 - 40%		17,76	35,36	2,25	35,84
40,01 - 50%		27,96	44,84	4,26	45,54
50,01 - 60%		26,51	54,04	7,62	55,37
60,01 - 70%		12,49	63,17	13,98	65,79
70,01 - 80%		0,08	72,17	35,99	76,48
80,01 - 90%				15,29	84,91
90,01 - 100%				19,58	96,24
Medio ponderado		44,38		75,76	
Mínimo		0,00		0,01	
Máximo		72,77		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,41%	0,34%	0,93%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,00%	4,82%	4,00%	10,61%	4,56%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,30%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,15%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,56%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,19%
Cataluña	14,15%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,41%	34,57%
Extremadura	0,65%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	4,82%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,72%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,48%	2,79%
Navarra	1,35%	1,39%
País Vasco	2,24%	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	125	33.519,70	2.638,94	28.172,16	64.330,80	0,46	8.371.279,96	8.435.610,76	14,42	36,96
De > 1 a = 2 Meses	23	15.577,95	1.695,12	0,00	17.273,07	0,12	2.063.525,96	2.080.799,03	3,56	39,75
De > 2 a = 3 Meses	24	25.922,60	2.649,32	1.795,48	30.367,40	0,22	1.977.097,21	2.007.464,61	3,43	47,25
De > 3 a = 6 Meses	30	51.638,66	5.309,04	0,00	56.947,70	0,41	2.191.614,68	2.248.562,38	3,84	44,74
De > 6 a < 12 Meses	29	118.464,54	11.884,29	1.916,77	132.265,60	0,95	2.492.286,93	2.624.552,53	4,49	47,90
De = 12 a < 18 Meses	14	82.943,49	8.777,81	800,00	92.521,30	0,67	1.091.502,67	1.184.023,97	2,02	42,85
De = 18 a < 24 Meses	18	128.128,20	17.725,01	0,00	145.853,21	1,05	1.342.997,73	1.488.850,94	2,54	47,52
De ≥ 2 Años	336	10.401.877,93	2.850.598,20	105.613,85	13.358.089,98	96,12	25.084.684,41	38.442.774,39	65,70	58,42
Subtotal	599	10.858.073,07	2.901.277,73	138.298,26	13.897.649,06	100,00	44.614.989,55	58.512.638,61	100,00	51,10
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	280	16.798.020,60	1.413.672,96	672,00	18.212.365,56	100,00	0,00	18.212.365,56	100,00	38,47
Subtotal	280	16.798.020,60	1.413.672,96	672,00	18.212.365,56	100,00	0,00	18.212.365,56	100,00	38,47
Total	879	27.656.093,67	4.314.950,69	138.970,26	32.110.014,62		44.614.989,55	76.725.004,17		

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.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es