

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	22/08/2022	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		100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2022	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	91.246,82 456.234.100,00 91,25%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2022 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% 22/08/2022 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	0,1520% 22/08/2022 38,422222 Bruto 31,122000 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	1,5520% 22/08/2022 392,311111 Bruto 317,772000 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	3,6520% 22/08/2022 923,144444 Bruto 747,747000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		630.234.100,00	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 A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,70	4,37	4,06	3,78	3,57	3,32	3,14	2,98	
		Amort. final	Fecha	01/02/2027	03/10/2026	13/06/2026	02/03/2026	15/12/2025	16/09/2025	13/07/2025	14/05/2025	
			Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,66	4,35	4,08	3,83	3,61	3,40	3,22	
		Amort. final	Fecha	21/05/2027	17/01/2027	27/09/2026	19/06/2026	20/03/2026	28/12/2025	15/10/2025	09/08/2025	
			Años	11,01	10,51	9,76	9,51	9,00	8,51	8,00	7,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/08/2027	
			Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,06	11,58	11,09	10,61	10,14	9,68	9,25	8,84	
		Amort. final	Fecha	12/06/2034	18/12/2033	23/06/2033	30/12/2032	10/07/2032	25/01/2032	19/08/2031	22/03/2031	
			Años	13,26	12,76	12,51	12,01	11,51	11,01	10,51	10,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/08/2027	
			Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,83	14,33	13,86	13,39	12,95	12,52	12,10	11,70	
		Amort. final	Fecha	18/03/2037	17/09/2036	27/03/2036	09/10/2035	30/04/2035	24/11/2034	26/06/2034	28/01/2034	
			Años	16,76	16,51	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
		Amort. final	Fecha	21/05/2030	21/11/2029	21/05/2029	22/11/2028	22/08/2028	21/02/2028	22/11/2027	21/08/2027	
			Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,36	18,06	17,75	17,41	17,06	16,68	16,28	15,88	
		Amort. final	Fecha	26/09/2040	10/06/2040	16/02/2040	17/10/2039	09/06/2039	21/01/2039	30/08/2038	06/04/2038	
			Años	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/08/2027	
			Años	8,00	7,51	7,00	6,51	6,25	5,76	5,50	5,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	
		Amort. final	Fecha	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	
			Años	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	38,28	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	72,39%	456.234.100,00	23,86%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	72,39%	456.234.100,00	19,00%	500.000.000,00	
Serie B	10,31%	65.000.000,00	13,02%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	8,25%	52.000.000,00	4,34%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	4,13%	26.000.000,00	0,00%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	4,92%	31.000.000,00	1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		630.234.100,00		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		8.347.494,04	-0,503%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		243.575,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.412,12	
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	

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

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual		A la constitución
Número	8.904		18.662
Principal			
Pendiente vencimiento	608.125.058,33	2.600.172.859,42	
Medio	68.297,96	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	210.948,87	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,47%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	184	353	
Mínimo	05/07/2022	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/VT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	1,14	7,00	0,02 7,07
10,01 - 20%	5,02	15,74	0,21 16,80
20,01 - 30%	11,34	25,69	0,81 26,18
30,01 - 40%	20,56	35,37	2,25 35,84
40,01 - 50%	32,46	45,16	4,26 45,54
50,01 - 60%	20,77	54,34	7,62 55,37
60,01 - 70%	8,66	61,52	13,98 65,79
70,01 - 80%	0,04	70,38	35,99 76,48
80,01 - 90%			15,29 84,91
90,01 - 100%			19,58 96,24
Medio ponderado	42,36		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	70,67		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,42%	0,38%	0,37%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,38%	4,93%	4,52%	4,40%	4,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,45%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,94%	0,62%
Canarias	7,25%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,54%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,19%
Cataluña	14,31%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,06%	34,57%
Extremadura	0,65%	0,63%
Galicia	2,04%	1,95%
Islas Baleares	4,74%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,74%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,35%	1,39%
País Vasco	2,29%	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	79	22.907,20	1.731,83	28.172,16	52.811,19	0,36	4.511.760,92	4.564.572,11	8,90	32,19
De > 1 a = 2 Meses	14	10.486,24	923,38	0,00	11.409,62	0,08	1.255.824,38	1.267.234,00	2,47	44,57
De > 2 a = 3 Meses	17	18.509,49	1.578,41	1.795,48	21.883,38	0,15	1.390.112,67	1.411.996,05	2,75	42,82
De > 3 a = 6 Meses	21	34.888,06	2.901,63	0,00	37.789,69	0,26	1.397.120,78	1.434.910,47	2,80	40,48
De > 6 a < 12 Meses	33	140.383,61	9.568,98	0,00	149.952,59	1,02	2.539.422,32	2.689.374,91	5,25	42,14
De = 12 a < 18 Meses	18	108.082,20	8.916,79	1.916,77	118.915,76	0,81	1.434.556,61	1.553.472,37	3,03	45,83
De = 18 a < 24 Meses	13	112.078,12	8.158,95	800,00	121.037,07	0,82	885.930,25	1.006.967,32	1,96	41,25
De ≥ 2 Años	320	11.330.173,42	2.726.031,43	104.100,85	14.160.305,70	96,50	23.179.920,53	37.340.226,23	72,83	59,22
Subtotal	515	11.777.508,34	2.759.811,40	136.785,26	14.674.105,00	100,00	36.594.648,46	51.268.753,46	100,00	51,71
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	212	13.633.153,57	1.286.399,35	672,00	14.920.224,92	100,00	0,00	14.920.224,92	100,00	40,98
Subtotal	212	13.633.153,57	1.286.399,35	672,00	14.920.224,92	100,00	0,00	14.920.224,92	100,00	40,98
Total	727	25.410.661,91	4.046.210,75	137.457,26	29.594.329,92		36.594.648,46	66.188.978,38		

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