

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	22/02/2023	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	22/02/2023	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	83.573,54 417.867.700,00 83,57%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	2,0110% 22/02/2023 429,502994 Bruto 347,897425 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	2,0910% 22/02/2023 534,366667 Bruto 432,837000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) D (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	2,3210% 22/02/2023 593,144444 Bruto 480,447000 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	3,7210% 22/02/2023 950,922222 Bruto 770,247000 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	5,8210% 22/02/2023 1.487,588889 Bruto 1.204,947000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		591.867.700,00	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años 4,53	4,20	3,90	3,68	3,41	3,22	3,05	2,82
		Amort. final	Fecha 03/06/2027	03/02/2027	14/10/2026	25/07/2026	19/04/2026	09/02/2026	08/12/2025	17/09/2025
			Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 4,88	4,54	4,24	3,97	3,73	3,51	3,31	3,13
		Amort. final	Fecha 07/10/2027	07/06/2027	17/02/2027	11/11/2026	14/08/2026	26/05/2026	14/03/2026	07/01/2026
			Años 10,50	10,01	9,50	9,01	8,50	8,26	7,75	7,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 4,88	4,54	4,24	3,97	3,73	3,51	3,31	3,13
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22,05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,65	11,19	10,72	10,26	9,80	9,37	8,94	8,54
		Amort. final	Fecha 15/07/2034	27/01/2034	10/08/2033	21/02/2033	08/09/2032	01/04/2032	29/10/2031	06/06/2031
			Años 12,76	12,50	12,01	11,50	11,26	10,76	10,26	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,65	11,19	10,72	10,26	9,80	9,37	8,94	8,54
		Amort. final	Fecha 15/07/2034	27/01/2034	10/08/2033	21/02/2033	08/09/2032	01/04/2032	29/10/2031	06/06/2031
			Años 12,76	12,50	12,01	11,50	11,26	10,76	10,26	10,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 14,45	13,96	13,49	13,04	12,60	12,18	11,78	11,39
		Amort. final	Fecha 01/05/2037	03/11/2036	15/05/2036	02/12/2035	26/06/2035	23/01/2035	29/08/2034	08/04/2034
			Años 16,51	16,01	15,51	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 14,45	13,96	13,49	13,04	12,60	12,18	11,78	11,39
		Amort. final	Fecha 01/05/2037	03/11/2036	15/05/2036	02/12/2035	26/06/2035	23/01/2035	29/08/2034	08/04/2034
			Años 16,51	16,01	15,51	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 17,95	17,66	17,36	17,04	16,70	16,33	15,95	15,56
		Amort. final	Fecha 29/10/2040	16/07/2040	29/03/2040	02/12/2039	30/07/2039	19/03/2039	01/11/2038	11/06/2038
			Años 37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 17,95	17,66	17,36	17,04	16,70	16,33	15,95	15,56
		Amort. final	Fecha 29/10/2040	16/07/2040	29/03/2040	02/12/2039	30/07/2039	19/03/2039	01/11/2038	11/06/2038
			Años 37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 17,95	17,66	17,36	17,04	16,70	16,33	15,95	15,56
		Amort. final	Fecha 29/10/2040	16/07/2040	29/03/2040	02/12/2039	30/07/2039	19/03/2039	01/11/2038	11/06/2038
			Años 37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 17,95	17,66	17,36	17,04	16,70	16,33	15,95	15,56
		Amort. final	Fecha 29/10/2040	16/07/2040	29/03/2040	02/12/2039	30/07/2039	19/03/2039	01/11/2038	11/06/2038
			Años 37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
		Amort. final	Fecha 22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
			Años 22/05/2030	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 17,95	17,66	17,36	17,04	16,70	16,33	15,95	15,56
		Amort. final	Fecha 29/10/2040	16/07/2040	29/03/2040	02/12/2039	30/07/2039	19/03/2039	01/11/2038	11/06/2038
			Años 37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78

* 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	70,60%	417.867.700,00	25,50%	93,39%	2.457.000.000,00	6,89%
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	70,60%	417.867.700,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	10,98%	65.000.000,00	13,91%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	8,79%	52.000.000,00	4,64%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	4,39%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	5,24%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		591.867.700,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva		0,00%	0,00	1,19%	31.000.000,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.401	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	561.546.506,14	2.600.172.859,42
Medio	66.842,82	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	204.688,44	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	1,89%	4,23%
Mínimo	0,00%	2,41%
Máximo	4,93%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	178	353
Mínimo	01/02/2023	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%	1,40	7,12	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,51	15,72	0,21	16,80
20,01 - 30%	13,14	25,73	0,81	26,18
30,01 - 40%	23,89	35,75	2,25	35,84
40,01 - 50%	31,19	45,32	4,26	45,54
50,01 - 60%	21,99	55,17	7,62	55,37
60,01 - 70%	2,89	61,26	13,98	65,79
70,01 - 80%			35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	40,92			75,76
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	69,30			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,61%	0,51%	0,45%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,00%	7,09%	5,91%	5,30%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,56%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,32%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,57%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,19%
Cataluña	14,34%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,80%	34,57%
Extremadura	0,67%	0,63%
Galicia	2,03%	1,95%
Islas Baleares	4,77%	4,74%
La Rioja	0,34%	0,43%
Madrid	9,62%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,37%	1,39%
País Vasco	2,32%	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	81	21.139,30	5.762,03	30.481,32	57.382,65	0,37	4.858.745,97	4.916.128,62	10,26	32,32
De > 1 a = 2 Meses	15	10.960,82	1.696,90	0,00	12.657,72	0,08	1.051.504,85	1.064.162,57	2,22	40,43
De > 2 a = 3 Meses	5	4.449,02	1.281,29	436,36	6.166,67	0,04	319.487,54	325.654,21	0,68	41,15
De > 3 a = 6 Meses	25	47.429,41	8.236,83	0,00	55.666,24	0,36	1.917.729,10	1.973.395,34	4,12	43,01
De > 6 a < 12 Meses	22	70.276,95	9.711,26	0,00	79.988,21	0,51	1.140.689,91	1.220.678,12	2,55	35,51
De = 12 a < 18 Meses	21	281.398,56	18.234,29	0,00	299.632,85	1,91	1.772.682,52	2.072.315,37	4,32	45,47
De = 18 a < 24 Meses	14	105.517,44	12.200,57	1.916,77	119.634,78	0,76	860.284,64	979.919,42	2,04	40,31
De ≥ 2 Años	310	12.264.652,63	2.658.479,12	103.150,81	15.026.282,56	95,97	20.339.881,70	35.366.164,26	73,80	58,13
Subtotal	493	12.805.824,13	2.715.602,29	135.985,26	15.657.411,68	100,00	32.261.006,23	47.918.417,91	100,00	50,71
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	14	494.456,86	76.716,92	0,00	571.173,78	100,00	0,00	571.173,78	100,00	22,74
Subtotal	14	494.456,86	76.716,92	0,00	571.173,78	100,00	0,00	571.173,78	100,00	22,74
Total	507	13.300.280,99	2.792.319,21	135.985,26	16.228.585,46		32.261.006,23	48.489.591,69		