

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	22/08/2023	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	22/08/2023	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	74.882,71 374.413.550,00 74,88%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,5730% 22/08/2023 683,754025 Bruto 553,840760 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	3,6530% 22/08/2023 933,544444 Bruto 756,171000 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	3,8830% 22/08/2023 992,322222 Bruto 803,781000 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	5,2830% 22/08/2023 1.350,100000 Bruto 1.093,581000 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	7,3830% 22/08/2023 1.886,766667 Bruto 1.528,281000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		548.413.550,00	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	4,81	4,44	4,10	3,85	3,56	3,36	3,10	2,92	
		Amort. final	Fecha	13/03/2028	29/10/2027	26/06/2027	28/03/2027	12/12/2026	27/09/2026	25/06/2026	22/04/2026	
			Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,27	4,89	4,54	4,23	3,96	3,71	3,48	3,28	
		Amort. final	Fecha	26/08/2028	08/04/2028	04/12/2027	13/08/2027	04/05/2027	02/02/2027	12/11/2026	30/08/2026	
			Años	10,76	10,26	9,76	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
		Amort. final	Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	
			Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,87	11,42	10,96	10,51	10,05	9,61	9,17	8,75	
		Amort. final	Fecha	01/04/2035	18/10/2034	06/05/2034	21/11/2033	07/06/2033	27/12/2032	20/07/2032	17/02/2032	
			Años	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,01	10,51	10,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
		Amort. final	Fecha	22/05/2036	22/11/2035	22/09/2035	22/02/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/11/2033	22/08/2033	
			Años	8,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,78	14,28	13,79	13,31	12,86	12,42	12,00	11,60	
		Amort. final	Fecha	28/02/2038	29/08/2037	02/03/2037	09/09/2036	29/03/2036	20/10/2035	19/05/2035	23/12/2034	
			Años	16,52	16,26	15,77	15,52	15,01	14,52	14,01	13,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
		Amort. final	Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	
			Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,93	17,66	17,39	17,10	16,79	16,47	16,13	15,77	
		Amort. final	Fecha	21/04/2041	14/01/2041	05/10/2040	22/06/2040	03/03/2040	06/11/2039	05/07/2039	23/02/2039	
			Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
		Amort. final	Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	
			Años	7,51	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,01	4,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	
		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	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	37,28	

* 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)						
Clase		Actual		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%	2.457.000.000,00	6,69%	
Serie A2	0,00%	0,00	58,42%	1.537.000.000,00		
Serie A3	68,27%	374.413.550,00	19,00%	500.000.000,00		
Serie B	11,85%	65.000.000,00	2,47%	65.000.000,00	4,19%	
Serie C	9,48%	52.000.000,00	1,98%	52.000.000,00	2,19%	
Serie D	4,74%	26.000.000,00	0,99%	26.000.000,00	1,19%	
Serie E	5,65%	31.000.000,00	1,18%	31.000.000,00		
Emisión de Bonos		548.413.550,00		2.631.000.000,00		
Fondo de Reserva						
	0,53%	2.734.001,45	1,19%	31.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	21.989.037,37	3,4999%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	266.796,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.878,98		
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	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/07/2023
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	8.067	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	522.091.307,85	2.600.172.859,42
Medio	64.719,39	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	200.136,60	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	3,70%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	6,26%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	174	353
Mínimo	01/08/2023	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%	1,61	7,09	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,75	15,82	0,21	16,80
20,01 - 30%	14,36	25,61	0,81	26,18
30,01 - 40%	26,13	35,77	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,68	45,42	4,26	45,54
50,01 - 60%	20,68	55,25	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,79	62,28	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		39,90		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		68,27		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,65%	0,62%	0,57%	0,40%
Tasa anual equivalente	7,43%	7,48%	7,25%	6,58%	4,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,65%	13,25%
Aragón	1,00%	1,01%
Asturias	0,95%	0,62%
Canarias	7,36%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,61%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,19%
Cataluña	14,27%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,70%	34,57%
Extremadura	0,69%	0,63%
Galicia	1,99%	1,95%
Islas Baleares	4,81%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,59%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,40%	2,79%
Navarra	1,39%	1,39%
País Vasco	2,28%	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	84	19.837,87	14.504,17	33.801,31	68.143,35	0,48	4.759.739,32	4.827.882,67	10,40	29,80
De > 1 a = 2 Meses	27	17.448,94	9.545,75	436,36	27.431,05	0,19	2.126.308,72	2.153.739,77	4,64	36,83
De > 2 a = 3 Meses	12	12.136,49	6.261,93	0,00	18.398,42	0,13	934.175,55	952.573,97	2,05	40,72
De > 3 a = 6 Meses	25	38.076,54	24.218,16	0,00	62.294,70	0,44	1.841.818,86	1.904.113,56	4,10	40,49
De > 6 a < 12 Meses	23	58.404,46	25.298,49	0,00	83.702,95	0,59	1.501.317,90	1.585.020,85	3,41	43,76
De = 12 a < 18 Meses	16	91.072,44	23.819,31	0,00	114.891,75	0,81	1.090.779,17	1.205.670,92	2,60	37,06
De = 18 a < 24 Meses	10	102.796,94	25.094,62	0,00	127.891,56	0,90	889.363,20	1.017.254,76	2,19	46,95
De ≥ 2 Años	291	10.871.548,81	2.709.179,51	100.751,80	13.681.480,12	96,46	19.096.787,55	32.778.267,67	70,61	57,52
Subtotal	488	11.211.322,49	2.837.921,94	134.989,47	14.184.233,90	100,00	32.240.290,27	46.424.524,17	100,00	48,81
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	81.071,25	0,00	559.234,16	100,00	0,00	559.234,16	100,00	23,43
Subtotal	13	478.162,91	81.071,25	0,00	559.234,16	100,00	0,00	559.234,16	100,00	23,43
Total	501	11.689.485,40	2.918.993,19	134.989,47	14.743.468,06		32.240.290,27	46.983.758,33		