

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	22/11/2023	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	22/11/2023	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	71.110,82 355.554.100,00 71,11%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,0060% 22/11/2023 728,000970 Bruto 589,680786 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	4,0860% 22/11/2023 1.044,200000 Bruto 845,802000 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	4,3160% 22/11/2023 1.102,977778 Bruto 893,412000 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	5,7160% 22/11/2023 1.460,755556 Bruto 1.163,212000 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	7,8160% 22/11/2023 1.997,422222 Bruto 1.617,912000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		529.554.100,00	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	4,36	4,09	3,78	3,48	3,28	3,09	2,84	2,67		
		Amort. final	Fecha	31/12/2027	24/09/2027	31/05/2027	13/02/2027	30/11/2026	21/09/2026	23/06/2026	24/04/2026		
			Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
		Amort. final	Fecha	26/06/2028	21/02/2028	31/10/2027	22/07/2027	22/04/2027	30/01/2027	17/11/2026	12/09/2026		
			Años	10,01	9,51	9,26	8,76	8,26	7,75	7,51	7,01	6,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25		
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
			Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
		Amort. final	Fecha	15/11/2034	06/06/2034	25/12/2033	15/07/2033	03/02/2033	30/08/2032	03/04/2032	10/11/2031		
			Años	12,51	12,01	11,51	11,26	10,76	10,51	10,01	9,51	9,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/02/2033		
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
			Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
			Años	14,13	13,64	13,17	12,71	12,28	11,86	11,46	11,07	10,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	03/10/2037	07/04/2037	18/10/2036	05/05/2036	29/11/2035	29/06/2035	02/02/2035	14/09/2034		
			Años	16,01	15,76	15,26	14,76	14,52	14,01	13,52	13,01	12,71	
		Amort. final	Fecha	22/08/2036	22/05/2039	22/11/2038	22/05/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037	22/08/2036		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25		
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
			Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25	4,00	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027		
			Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	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	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	67,14%	355.554.100,00	29,68%	93,39%	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	67,14%	355.554.100,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	12,27%	65.000.000,00	16,64%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	9,82%	52.000.000,00	6,21%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	4,91%	26.000.000,00	1,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	5,85%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		529.554.100,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,00%	4.963.598,96		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		14.287.295,27	3,752%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		241.972,25	
Ints. cobrados ptes de ingreso		36.250,04	
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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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	7.973		18.662
Principal			
Pendiente vencimiento	510.616.067,38	2.600.172.859,42	
Medio	64.043,15	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	198.882,96	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,15%	4,23%	
Mínimo	0,88%	2,41%	
Máximo	6,26%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	172	353	
Mínimo	02/10/2023	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%	1,74	7,09	0,02 7,07
10,01 - 20%	5,70	15,90	0,21 16,80
20,01 - 30%	14,73	25,53	0,81 26,18
30,01 - 40%	26,42	35,68	2,25 35,84
40,01 - 50%	30,68	45,37	4,26 45,54
50,01 - 60%	20,02	55,13	7,62 55,37
60,01 - 70%	0,71	62,24	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	39,61		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	67,92		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,56%	0,59%	0,58%	0,40%
Tasa anual equivalente	6,29%	6,52%	6,85%	6,78%	4,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,66%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,94%	0,62%
Canarias	7,43%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,62%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,19%
Cataluña	14,29%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,59%	34,57%
Extremadura	0,69%	0,63%
Galicia	2,00%	1,95%
Islas Baleares	4,81%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,61%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,42%	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	96	22.277,98	16.724,15	33.801,31	72.803,44	0,51	5.527.773,46	5.600.576,90	11,72	30,02
De > 1 a = 2 Meses	28	16.921,51	12.416,35	436,36	29.774,22	0,21	2.028.138,97	2.057.913,19	4,31	36,24
De > 2 a = 3 Meses	14	10.769,57	9.853,81	0,00	20.623,38	0,14	1.159.696,05	1.180.319,43	2,47	40,16
De > 3 a = 6 Meses	30	49.406,45	31.875,89	0,00	81.282,34	0,56	2.286.637,66	2.367.920,00	4,96	41,37
De > 6 a < 12 Meses	31	76.789,88	47.991,94	0,00	124.781,82	0,87	2.212.386,36	2.337.168,18	4,89	42,43
De = 12 a < 18 Meses	11	69.197,73	25.513,61	0,00	94.711,34	0,66	889.559,01	984.270,35	2,06	39,91
De = 18 a < 24 Meses	11	92.232,89	25.024,05	0,00	117.256,94	0,81	749.184,88	866.441,82	1,81	44,08
De ≥ 2 Años	292	10.925.300,73	2.838.297,39	100.751,80	13.864.349,92	96,24	18.528.655,31	32.393.005,23	67,79	56,56
Subtotal	513	11.262.896,74	3.007.697,19	134.989,47	14.405.583,40	100,00	33.382.031,70	47.787.615,10	100,00	47,69
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	83.064,66	0,00	561.227,57	100,00	0,00	561.227,57	100,00	23,51
Subtotal	13	478.162,91	83.064,66	0,00	561.227,57	100,00	0,00	561.227,57	100,00	23,51
Total	526	11.741.059,65	3.090.761,85	134.989,47	14.966.810,97		33.382.031,70	48.348.842,67		

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 ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es