

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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	22/02/2024	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	22/02/2024	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	67.703,22 338.516.100,00 67,70%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,1520% 22/02/2024 718,376300 Bruto 581,884803 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	4,2320% 22/02/2024 1.081,511111 Bruto 876,024000 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	4,4620% 22/02/2024 1.140,288889 Bruto 923,634000 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	5,8620% 22/02/2024 1.498,068667 Bruto 1.213,434000 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	7,9620% 22/02/2024 2.034,733333 Bruto 1.648,134000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		512.516.100,00	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							
			% 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	4,27	4,00	3,68	3,39	3,19	3,00	2,82
		Fecha	Años	25/02/2028	21/11/2027	28/07/2027	11/04/2027	27/01/2027	20/11/2026	17/09/2026
		Amort. final	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028
		Fecha	Años	4,78	4,44	4,14	3,82	3,40	3,20	3,02
		Amort. final	Años	02/09/2028	01/05/2028	10/01/2028	02/10/2027	04/07/2027	14/04/2027	31/01/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,26
		Fecha	Años	22/11/2033	22/05/2033	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031
		Amort. final	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50
		Fecha	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
		Amort. final	Años	11,03	10,60	10,16	9,72	9,29	8,87	8,08
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	01/12/2034	24/08/2034	15/01/2034	08/08/2033	03/03/2033	02/10/2032	05/05/2032
		Fecha	Años	12,26	11,76	11,50	11,01	10,76	10,26	9,50
		Amort. final	Años	22/02/2036	22/08/2035	22/05/2035	22/11/2034	22/08/2034	22/02/2034	22/08/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50
		Fecha	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
		Amort. final	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
		Fecha	Años	13,93	13,45	12,99	12,54	12,11	11,69	11,30
		Amort. final	Años	25/10/2037	01/05/2037	12/11/2036	01/06/2036	29/12/2035	30/07/2035	07/03/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,76	15,51	15,01	14,76	14,26	13,76	13,26
		Fecha	Años	22/08/2039	22/05/2039	22/11/2038	22/08/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037
		Amort. final	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
		Fecha	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50
		Amort. final	Años	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
	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
		Fecha	Años	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78
		Amort. final	Años	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060

* 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	66,05%	338.516.100,00	31,22%	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	66,05%	338.516.100,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	12,68%	65.000.000,00	17,72%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	10,15%	52.000.000,00	6,92%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	5,07%	26.000.000,00	1,52%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	6,05%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		512.516.100,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,52%	7.340.625,05		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.119.951,76	3,982%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		43.317,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.116,64	
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: 31/01/2024
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	7.768	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	485.201.967,35	2.600.172.859,42
Medio	62.461,63	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	196.348,39	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,73%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	6,26%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	168	353
Mínimo	01/02/2024	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%	1,80	6,86	0,02	7,07
10,01 - 20%	6,07	15,94	0,21	16,80
20,01 - 30%	15,22	25,34	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,16	35,42	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,01	45,16	4,26	45,54
50,01 - 60%	19,35	54,77	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,39	63,06	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		38,96		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		67,37		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,72%	0,65%	0,64%	0,41%
Tasa anual equivalente	6,30%	8,31%	7,53%	7,39%	4,75%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,69%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,97%	0,62%
Canarias	7,44%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,58%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,55%	3,19%
Cataluña	14,41%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,44%	34,57%
Extremadura	0,71%	0,63%
Galicia	1,99%	1,95%
Islas Baleares	4,83%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,61%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,40%	2,79%
Navarra	1,32%	1,39%
País Vasco	2,26%	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	16.316,28	13.703,44	35.283,42	65.303,14	0,45	4.259.156,15	4.324.459,29	9,56
De > 1 a = 2 Meses	21	13.664,42	11.127,54	436,36	25.228,32	0,17	1.712.207,72	1.737.436,04	3,84
De > 2 a = 3 Meses	22	29.848,38	17.611,83	0,00	47.460,21	0,33	1.611.906,89	1.659.367,10	3,67
De > 3 a = 6 Meses	25	35.691,15	31.274,04	0,00	66.965,19	0,46	1.702.298,32	1.769.263,51	3,91
De > 6 a < 12 Meses	39	100.646,38	90.916,96	0,00	191.563,34	1,32	2.955.903,92	3.147.467,26	6,96
De = 12 a < 18 Meses	10	58.837,75	31.914,63	0,00	90.752,38	0,63	740.861,23	831.613,61	1,84
De = 18 a < 24 Meses	7	31.534,40	13.640,58	0,00	45.174,98	0,31	285.259,91	330.434,89	0,73
De ≥ 2 Años	287	10.825.004,60	3.023.512,76	112.077,36	13.960.594,72	96,33	17.491.131,37	31.451.726,09	69,50
Subtotal	492	11.111.543,36	3.233.701,78	147.797,14	14.493.042,28	100,00	30.758.725,51	45.251.767,79	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	87.666,51	0,00	565.829,42	100,00	0,00	565.829,42	100,00
Subtotal	13	478.162,91	87.666,51	0,00	565.829,42	100,00	0,00	565.829,42	100,00
Total	505	11.589.706,27	3.321.368,29	147.797,14	15.058.871,70		30.758.725,51	45.817.597,21	

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