

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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	22/05/2024	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	22/05/2024	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	64.228,19 321.140.950,00 64,23%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,1330% 22/05/2024 663,637773 Bruto 537,546596 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	4,2130% 22/05/2024 1.053,250000 Bruto 853,132500 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	4,4430% 22/05/2024 1.110,750000 Bruto 899,707500 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	5,8430% 22/05/2024 1.460,750000 Bruto 1.163,207500 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	7,9430% 22/05/2024 1.985,750000 Bruto 1.608,457500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		495.140.950,00	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	4,14	3,80	3,56	3,27	3,07	2,89	2,72	2,56	
		Amort. final	Fecha	10/04/2028	09/12/2027	14/09/2027	31/05/2027	19/03/2027	11/01/2027	09/11/2026	11/09/2026	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,67	4,33	4,04	3,77	3,53	3,31	3,12	2,94	
		Amort. final	Fecha	20/10/2028	21/06/2028	05/03/2028	28/11/2027	02/09/2027	15/06/2027	05/04/2027	31/01/2027	
			Años	9,50	9,25	8,76	8,25	7,75	7,50	7,01	6,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	10,33	9,90	9,47	9,05	8,64	8,24	7,87	
		Amort. final	Fecha	23/11/2034	20/06/2034	13/01/2034	10/08/2033	08/03/2033	11/10/2032	17/05/2032	02/01/2032	
			Años	12,01	11,50	11,25	10,76	10,50	10,01	9,50	9,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Amort. final	Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/05/2035	22/11/2034	22/08/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/05/2033	
			Años	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
		Amort. final	Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
			Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,67	13,20	12,74	12,30	11,88	11,47	11,08	10,70	
		Amort. final	Fecha	21/10/2037	01/05/2037	15/11/2036	07/06/2036	05/01/2036	09/08/2035	20/03/2035	02/11/2034	
			Años	15,51	15,25	14,76	14,51	14,01	13,51	13,01	12,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/08/2039	22/05/2039	22/11/2038	22/08/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037	22/11/2036	
		Amort. final	Fecha	22/08/2039	22/05/2039	22/11/2038	22/08/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037	22/11/2036	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
			Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,01	16,74	16,47	16,19	15,88	15,57	15,23	14,88	
		Amort. final	Fecha	19/02/2041	15/11/2040	08/08/2040	25/04/2040	06/01/2040	13/09/2039	14/05/2039	06/01/2039	
			Años	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	

* 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	64,86%	321.140.950,00	32,78%	93,39%	6,69%	2.457.000.000,00			
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	64,86%	321.140.950,00		19,00%		500.000.000,00			
Serie B	13,13%	65.000.000,00	18,77%	2,47%	4,19%	65.000.000,00			
Serie C	10,50%	52.000.000,00	7,57%	1,98%	2,19%	52.000.000,00			
Serie D	5,25%	26.000.000,00	1,97%	0,99%	1,19%	26.000.000,00			
Serie E	6,26%	31.000.000,00		1,18%		31.000.000,00			
Emisión de Bonos		495.140.950,00				2.631.000.000,00			
Fondo de Reserva	1,97%	9.131.302,48		1,19%		31.000.000,00			

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.980.618,72	3,999%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	261.812,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	33.481,71		
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: 30/04/2024
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	7.612		18.662
Principal			
Pendiente vencimiento	468.200.415,65	2.600.172.859,42	
Medio	61.508,20	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	194.934,38	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,77%	4,23%	
Mínimo	0,88%	2,41%	
Máximo	6,26%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	166	353	
Mínimo	03/05/2024	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/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,88	6,77	0,02	7,07
10,01 - 20%	6,46	16,13	0,21	16,80
20,01 - 30%	15,53	25,35	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,52	35,29	2,25	35,84
40,01 - 50%	29,89	45,04	4,26	45,54
50,01 - 60%	18,34	54,48	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,38	62,79	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	38,51		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	67,00		100,00	

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,63%	0,67%	0,64%	0,41%
Tasa anual equivalente	8,32%	7,26%	7,78%	7,45%	4,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,61%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,97%	0,62%
Canarias	7,51%	6,92%
Cantabria	0,44%	0,43%
Castilla y León	3,52%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,52%	3,19%
Cataluña	14,57%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,40%	34,57%
Extremadura	0,72%	0,63%
Galicia	2,00%	1,95%
Islas Baleares	4,85%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,52%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,36%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,30%	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	97	20.062,95	17.992,65	38.288,41	76.344,01	0,53	5.389.675,12	5.466.019,13	12,02	29,21
De > 1 a = 2 Meses	24	15.881,94	13.085,85	436,36	29.404,15	0,20	1.916.099,12	1.945.503,27	4,28	40,12
De > 2 a = 3 Meses	12	13.627,45	10.355,38	0,00	23.982,83	0,17	1.041.083,17	1.065.066,00	2,34	37,25
De > 3 a = 6 Meses	22	28.216,04	27.330,54	0,00	55.546,58	0,38	1.495.053,43	1.550.600,01	3,41	38,25
De > 6 a < 12 Meses	42	107.220,54	104.978,29	0,00	212.198,83	1,46	3.033.454,36	3.245.653,19	7,14	43,21
De = 12 a < 18 Meses	15	65.198,48	59.602,40	0,00	124.800,88	0,86	1.240.678,18	1.365.479,06	3,00	38,89
De = 18 a < 24 Meses	6	39.310,40	19.380,15	0,00	58.690,55	0,40	308.572,02	367.262,57	0,81	42,72
De ≥ 2 Años	282	10.678.688,41	3.153.808,28	117.083,63	13.949.580,32	96,00	16.523.979,09	30.473.559,41	67,01	56,56
Subtotal	500	10.968.206,21	3.406.533,54	155.808,40	14.530.548,15	100,00	30.948.594,49	45.479.142,64	100,00	47,27
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	12	471.999,56	91.150,72	0,00	563.150,28	100,00	0,00	563.150,28	100,00	25,51
Subtotal	12	471.999,56	91.150,72	0,00	563.150,28	100,00	0,00	563.150,28	100,00	25,51
Total	512	11.440.205,77	3.497.684,26	155.808,40	15.093.698,43		30.948.594,49	46.042.292,92		

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