

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	22/08/2024	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	22/08/2024	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	60.940,88 304.704.400,00 60,94%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,0120% 22/08/2024 624,820071 Bruto 506,104258 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	4,0920% 22/08/2024 1.045,733333 Bruto 847,044000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 (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	4,3220% 22/08/2024 1.104,511111 Bruto 894,654000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (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	5,7220% 22/08/2024 1.462,288889 Bruto 1.184,454000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 (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	7,8220% 22/08/2024 1.998,955556 Bruto 1.619,154000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		478.704.400,00	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	4,99	4,66	4,44	4,15	3,95	3,77	3,60	3,45	
		Amort. final	Fecha	17/05/2028	17/01/2028	26/10/2027	13/07/2027	04/05/2027	27/02/2027	27/12/2026	31/10/2026	
			Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
	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	Fecha	23/11/2028	30/07/2028	16/04/2028	14/01/2028	22/10/2027	07/08/2027	31/05/2027	30/03/2027	
			Años	10,26	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
		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	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
	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	Fecha	11,44	11,02	10,60	10,18	9,77	9,38	8,99	8,63	
			Años	24/10/2034	25/05/2034	23/12/2033	24/07/2033	23/02/2033	02/10/2032	14/05/2032	03/01/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,76	12,26	12,01	11,51	11,26	10,76	10,26	10,01	
		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	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
	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	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	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
Serie D	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	14,35	13,89	13,44	13,01	12,60	12,20	11,82	11,46	
			Años	24/09/2037	06/04/2037	26/10/2036	21/05/2036	24/12/2035	31/07/2035	16/03/2035	01/11/2034	
	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	22/08/2036	
		Amort. final	Fecha	16,26	16,01	15,52	15,26	14,77	14,26	13,77	13,26	
			Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
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	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
			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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,69	17,44	17,17	16,90	16,60	16,29	15,96	15,62	
		Amort. final	Fecha	24/01/2041	24/10/2040	19/07/2040	09/04/2040	23/12/2039	31/08/2039	04/05/2039	31/12/2038	
			Años	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	
		Amort. final	Fecha	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
			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	
	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	Fecha	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	
			Años	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	

* 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	63,65%	304.704.400,00	34,51%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
	0,00%	0,00		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A2	63,65%	304.704.400,00	19,00%	50,00%	500.000.000,00	
	13,58%	65.000.000,00	19,99%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
	10,86%	52.000.000,00	8,38%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie A3	5,43%	26.000.000,00	2,57%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
	6,48%	31.000.000,00	1,18%		31.000.000,00	
Emisión de Bonos		478.704.400,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,57%	11.505.653,72	1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.517.639,15	3,765%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	158.700,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.181,01		
Pasivo	Disponibile	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

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	7.458	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	450.260.147,82	2.600.172.859,42
Medio	60.372,77	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	193.639,69	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,72%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	5,91%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	163	353
Mínimo	01/08/2024	05/02/2007
Máximo	05/10/2046	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%	1,87	6,53	0,02	7,07
10,01 - 20%	7,01	16,16	0,21	16,80
20,01 - 30%	15,91	25,33	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,59	35,14	2,25	35,84
40,01 - 50%	29,84	44,88	4,26	45,54
50,01 - 60%	17,40	54,18	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,37	62,41	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		38,03		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		66,62		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,85%	0,70%	0,66%	0,66%	0,41%
Tasa anual equivalente	9,75%	8,04%	7,66%	7,60%	4,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,72%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,97%	0,62%
Canarias	7,15%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,33%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,19%
Cataluña	14,55%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,22%	34,57%
Extremadura	0,70%	0,63%
Galicia	1,87%	1,95%
Islas Baleares	4,82%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,58%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,16%	2,79%
Navarra	1,26%	1,39%
País Vasco	1,91%	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	93	18.840,08	14.977,03	49.195,22	83.012,33	0,57	4.477.301,54	4.560.313,87	10,57	25,00
De > 1 a = 2 Meses	17	10.748,08	9.231,66	0,00	19.979,74	0,14	1.385.309,14	1.405.288,88	3,26	41,43
De > 2 a = 3 Meses	17	14.924,99	11.167,79	436,36	26.529,14	0,18	1.121.797,09	1.148.326,23	2,66	35,84
De > 3 a = 6 Meses	21	27.197,92	24.457,67	0,00	51.655,59	0,35	1.500.917,88	1.552.573,47	3,60	43,54
De > 6 a < 12 Meses	45	128.162,35	117.380,13	0,00	245.542,48	1,67	3.102.382,46	3.347.924,94	7,76	39,20
De = 12 a < 18 Meses	17	68.483,03	73.989,98	0,00	142.473,01	0,97	1.280.197,73	1.422.670,74	3,30	43,84
De = 18 a < 24 Meses	10	63.459,27	40.687,14	0,00	104.146,41	0,71	602.738,71	706.885,12	1,64	38,39
De ≥ 2 Años	271	10.770.737,42	3.103.640,47	122.323,23	13.996.701,12	95,41	14.993.857,59	28.990.558,71	67,21	56,06
Subtotal	491	11.102.553,14	3.395.531,87	171.954,81	14.670.039,82	100,00	28.464.502,14	43.134.541,96	100,00	46,01
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	12	471.999,56	94.639,68	0,00	566.639,24	100,00	0,00	566.639,24	100,00	25,67
Subtotal	12	471.999,56	94.639,68	0,00	566.639,24	100,00	0,00	566.639,24	100,00	25,67
Total	503	11.574.552,70	3.490.171,55	171.954,81	15.236.679,06		28.464.502,14	43.701.181,20		