

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2024
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	22/11/2024	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	22/11/2024	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	57.705,65 288.528.250,00 57,71%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,7280% 22/11/2024 549,768139 Bruto 445,312193 Neto	22/02/2050 22/11/2024 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	3,8080% 22/11/2024 973,155556 Bruto 788,256000 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	4,0380% 22/11/2024 1.031,933333 Bruto 835,866000 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	5,4380% 22/11/2024 1.389,711111 Bruto 1.125,666000 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	7,5380% 22/11/2024 1.926,377778 Bruto 1.560,366000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		462.528.250,00	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	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	9,00
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,51	3,21	3,01	2,82	2,65	2,33
		Amort. final	Fecha	21/05/2028	25/02/2028	05/11/2027	25/08/2027	17/06/2027	14/04/2027	18/12/2026
			Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
			Años	4,34	4,04	3,77	3,52	3,30	3,10	2,92
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,34	4,04	3,77	3,52	3,30	3,10	2,92
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
			Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
			Años	10,10	9,69	9,28	8,88	8,48	8,09	7,72
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2034	28/04/2034	30/11/2033	06/07/2033	09/02/2033	23/09/2032	09/05/2032
		Amort. final	Fecha	22/11/2035	22/08/2035	22/02/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/02/2034	22/08/2033
			Años	11,26	11,01	10,51	10,26	9,75	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
			Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028
			Años	13,02	12,56	12,13	11,71	11,31	10,92	10,56
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,02	12,56	12,13	11,71	11,31	10,92	10,56
		Amort. final	Fecha	25/08/2037	13/03/2037	05/10/2036	05/05/2036	11/12/2035	23/07/2035	10/03/2035
			Años	15,01	14,51	14,26	13,76	13,51	13,01	12,51
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046
		Amort. final	Fecha	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046
			Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01
		Amort. final	Fecha	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046
			Años	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01	22,01

* 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		% MC		A la emisión	
Clase A	62,38%	288.528.250,00	36,32%	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	62,38%	288.528.250,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	14,05%	65.000.000,00	21,26%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	11,24%	52.000.000,00	9,21%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	5,62%	26.000.000,00	3,18%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	6,70%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		462.528.250,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,18%	13.743.506,30		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		15.063.855,78	3,764%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		411.463,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.608,43	
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: 31/08/2024
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	7.417	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	445.273.753,97	2.600.172.859,42
Medio	60.034,21	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	193.204,97	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,69%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	5,91%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	162	353
Mínimo	05/09/2024	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,84	6,43	0,02	7,07
10,01 - 20%	7,24	16,17	0,21	16,80
20,01 - 30%	16,06	25,35	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,61	35,10	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,02	44,86	4,26	45,54
50,01 - 60%	16,85	54,13	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,38	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		37,87		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		66,49		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,66%	0,65%	0,66%	0,41%
Tasa anual equivalente	6,07%	7,66%	7,57%	7,62%	4,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,69%	13,25%
Aragón	1,00%	1,01%
Asturias	0,97%	0,62%
Canarias	7,17%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,35%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,19%
Cataluña	14,60%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,11%	34,57%
Extremadura	0,70%	0,63%
Galicia	1,87%	1,95%
Islas Baleares	4,84%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,59%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,17%	2,79%
Navarra	1,26%	1,39%
País Vasco	1,90%	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	21.289,94	17.391,86	48.270,54	86.952,34	0,58	5.105.919,57	5.192.871,91	11,79	26,50
De > 1 a = 2 Meses	24	15.100,48	10.634,72	1.046,25	26.781,45	0,18	1.830.241,17	1.857.022,62	4,21	38,20
De > 2 a = 3 Meses	10	10.255,09	8.399,07	436,36	19.090,52	0,13	763.504,64	782.595,16	1,78	40,23
De > 3 a = 6 Meses	24	29.131,69	30.958,76	0,00	60.090,45	0,40	1.690.772,39	1.750.862,84	3,97	43,98
De > 6 a < 12 Meses	41	114.202,87	98.991,39	0,00	213.194,26	1,43	2.644.484,66	2.857.678,92	6,49	37,40
De = 12 a < 18 Meses	20	87.179,66	96.714,21	0,00	183.893,87	1,24	1.688.442,21	1.872.336,08	4,25	45,31
De = 18 a < 24 Meses	13	77.384,52	51.594,66	0,00	128.979,18	0,87	730.816,56	859.795,74	1,95	38,89
De ≥ 2 Años	271	10.882.513,51	3.163.766,17	122.323,23	14.168.602,91	95,17	14.720.410,85	28.889.013,76	65,56	55,86
Subtotal	500	11.237.057,76	3.478.450,84	172.076,38	14.887.584,98	100,00	29.174.592,05	44.062.177,03	100,00	45,86
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	12	471.999,56	95.776,61	0,00	567.776,17	100,00	0,00	567.776,17	100,00	25,72
Subtotal	12	471.999,56	95.776,61	0,00	567.776,17	100,00	0,00	567.776,17	100,00	25,72
Total	512	11.709.057,32	3.574.227,45	172.076,38	15.455.361,15		29.174.592,05	44.629.953,20		

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