

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Depositorio 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	22/05/2023	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	22/05/2023	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	78.732,30 393.661.500,00 78,73%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	2.8440% 22/05/2023 553,566801 Bruto 448,389109 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	2,9240% 22/05/2023 722,877778 Bruto 585,531000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) D (sf)	A1 A D (sf)	
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	3,1540% 22/05/2023 779,738889 Bruto 631,588500 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	4,5540% 22/05/2023 1.125,850000 Bruto 911,938500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB D (sf)	
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	6,6540% 22/05/2023 1.645,016667 Bruto 1.332,463500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		567.661.500,00	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)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
		Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		Fecha	15/09/2027	15/04/2027	23/12/2026	03/10/2026	26/06/2026	18/04/2026	14/02/2026	22/11/2025	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
	Sin amortización opcional *	Años	4,87	4,53	4,23	3,95	3,71	3,48	3,29	3,10	
		Fecha	03/01/2028	02/09/2027	14/05/2027	03/02/2027	06/11/2026	17/08/2026	05/06/2026	31/03/2026	
		Amort. final	10,50	9,76	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
	Sin amortización opcional *	Años	11,52	11,06	10,59	10,14	9,68	9,24	8,83	8,43	
		Fecha	26/09/2034	11/03/2034	23/09/2033	09/04/2033	26/10/2032	18/05/2032	18/12/2031	25/07/2031	
		Amort. final	12,76	12,25	12,01	11,50	11,01	10,50	10,25	9,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
	Sin amortización opcional *	Años	14,34	13,85	13,38	12,92	12,49	12,07	11,67	11,27	
		Fecha	22/06/2037	24/12/2036	06/07/2036	22/01/2036	16/08/2035	17/03/2035	19/10/2034	29/05/2034	
		Amort. final	16,25	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
		Fecha	21/05/2030	21/11/2029	21/05/2029	21/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	21/02/2028	22/08/2027	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
	Sin amortización opcional *	Años	17,81	17,53	17,23	16,91	16,58	16,22	15,85	15,47	
		Fecha	09/12/2040	27/08/2040	10/05/2040	16/01/2040	17/09/2039	10/05/2039	25/12/2038	07/08/2038	
		Amort. final	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	
		Amort. final	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00	4,50	
	Sin amortización opcional *	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	
		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	
		Amort. final	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	69,35%	393.661.500,00	26,94%	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	69,35%	393.661.500,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	11,45%	65.000.000,00	14,83%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	9,16%	52.000.000,00	5,14%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	4,58%	26.000.000,00	0,29%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	5,46%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		567.661.500,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,29%	1.571.122,38		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.535.442,84	2,884%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	626.348,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.605,47		
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 ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/03/2023
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	8.284	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	547.873.118,04	2.600.172.859,42	
Medio	66.136,30	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	202.896,63	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,58%	4,23%	
Mínimo	0,12%	2,41%	
Máximo	5,44%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	177	353	
Mínimo	05/04/2023	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%	1,48	7,14	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,56	15,79	0,21	16,80
20,01 - 30%	13,87	25,78	0,81	26,18
30,01 - 40%	24,48	35,87	2,25	35,84
40,01 - 50%	31,02	45,36	4,26	45,54
50,01 - 60%	21,72	55,24	7,62	55,37
60,01 - 70%	1,87	61,42	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	40,56		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	68,96		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,73%	0,59%	0,58%	0,49%	0,39%
Tasa anual equivalente	8,46%	6,90%	6,74%	5,77%	4,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,62%	13,25%
Aragón	1,00%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,33%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,61%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,19%
Cataluña	14,27%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,81%	34,57%
Extremadura	0,67%	0,63%
Galicia	2,02%	1,95%
Islas Baleares	4,79%	4,74%
La Rioja	0,34%	0,43%
Madrid	9,53%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,38%	1,39%
Pais Vasco	2,32%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	73	17.890,28	8.151,87	30.481,32	56.523,47	0,40	4.194.544,88	4.251.068,35	9,22	30,99
De > 1 a = 2 Meses	19	14.443,75	6.807,80	0,00	21.251,55	0,15	1.690.952,90	1.712.204,45	3,71	42,46
De > 2 a = 3 Meses	16	13.758,00	4.037,83	436,36	18.232,19	0,13	949.979,24	968.211,43	2,10	39,68
De > 3 a = 6 Meses	21	36.983,81	9.829,91	0,00	46.813,72	0,33	1.442.806,60	1.489.620,32	3,23	43,77
De > 6 a < 12 Meses	22	66.764,00	12.943,96	0,00	79.707,96	0,56	1.376.189,92	1.455.897,88	3,16	37,22
De = 12 a < 18 Meses	21	144.368,23	22.166,03	0,00	166.534,26	1,18	1.679.546,56	1.846.080,82	4,00	43,95
De = 18 a < 24 Meses	10	91.261,14	11.927,19	0,00	103.188,33	0,73	649.549,25	752.737,58	1,63	39,10
De ≥ 2 Años	297	10.964.805,15	2.577.417,12	101.352,61	13.643.574,88	96,52	19.990.711,15	33.634.286,03	72,94	57,71
Subtotal	479	11.350.274,36	2.653.281,71	132.270,29	14.135.826,36	100,00	31.974.280,50	46.110.106,86	100,00	50,17
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De ≥ 2 Años	14	494.456,86	78.198,00	0,00	572.654,86	100,00	0,00	572.654,86	100,00	22,80
Subtotal	14	494.456,86	78.198,00	0,00	572.654,86	100,00	0,00	572.654,86	100,00	22,80
Total	493	11.844.731,22	2.731.479,71	132.270,29	14.708.481,22		31.974.280,50	46.682.761,72		