

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
AIAM 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	22/11/2024	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 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	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 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)											
Serie	Amortización	Vida media	% 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 *	Años	3,75	3,51	3,21	3,01	2,82	2,65	2,48	2,33	
	Amort. final	Fecha	21/05/2028	25/02/2028	05/11/2027	25/08/2027	17/06/2027	14/04/2027	13/02/2027	18/12/2026	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,34	4,04	3,77	3,52	3,30	3,10	2,92	2,76	
	Amort. final	Fecha	24/12/2028	04/09/2028	27/05/2028	28/02/2028	10/12/2027	28/09/2027	25/07/2027	22/05/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50	
	Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,10	9,69	9,28	8,88	8,48	8,09	7,72	7,37	
	Amort. final	Fecha	26/09/2034	28/04/2034	30/11/2033	06/07/2033	09/02/2033	23/09/2032	09/05/2032	03/01/2032	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50	
	Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,02	12,56	12,13	11,71	11,31	10,92	10,56	10,20	
	Amort. final	Fecha	25/08/2037	13/03/2037	05/10/2036	05/05/2036	11/12/2035	23/07/2035	10/03/2035	30/10/2034	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50	
	Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,40	16,15	15,89	15,62	15,32	15,02	14,69	14,36	
	Amort. final	Fecha	12/01/2041	13/10/2040	08/07/2040	31/03/2040	15/12/2039	25/08/2039	29/04/2039	28/12/2038	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	5,51	5,25	4,75	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50	
	Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,01	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	22/08/2046	

* 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	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	

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			
Medio 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	%				
<i>Impagados</i>										
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
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
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		