

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

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	24/02/2020	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	13.989,06 215.011.852,20 13,99%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	97.199,77 485.998.850,00 97,20%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (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	0,0000% 24/02/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) CC (sf)	A1 A CC (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	0,0940% 24/02/2020 24,544444 Bruto 19,881000 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	1,4940% 24/02/2020 390,100000 Bruto 315,981000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB BBB	
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	3,5940% 24/02/2020 938,433333 Bruto 760,131000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		875.010.702,20	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 A2	Con amortización opcional *	Años	1,81	1,64	1,49	1,37	1,26	1,18	1,10	1,03
		Fecha	13/09/2021	10/07/2021	18/05/2021	03/04/2021	25/02/2021	24/01/2021	26/12/2020	02/12/2020
	Sin amortización opcional *	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,75
		Fecha	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/11/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	8,03	7,43	6,94	6,43	6,02	5,64	5,29	4,96
		Fecha	30/11/2027	25/04/2027	27/10/2026	26/04/2026	25/11/2025	10/07/2025	04/03/2025	05/11/2024
	Sin amortización opcional *	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027
	Sin amortización opcional *	Años	15,15	14,59	14,02	13,43	12,85	12,27	11,71	11,18
		Fecha	12/01/2035	21/06/2034	24/11/2033	23/04/2033	22/09/2032	23/02/2032	05/08/2031	23/01/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027
	Sin amortización opcional *	Años	17,88	17,29	16,71	16,16	15,62	15,10	14,59	14,10
		Fecha	05/10/2037	01/03/2037	02/08/2036	13/01/2036	01/07/2035	25/12/2034	23/06/2034	22/12/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26
		Fecha	21/02/2031	22/05/2030	21/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027
	Sin amortización opcional *	Años	21,11	20,79	20,45	20,09	19,69	19,26	18,80	18,33
		Fecha	26/12/2040	31/08/2040	30/04/2040	19/12/2039	26/07/2039	19/02/2039	05/09/2038	19/03/2038
Serie E	Con amortización opcional *	Años	11,26	10,50	10,01	9,26	8,76	8,26	7,75	7,26
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027
	Sin amortización opcional *	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77
		Fecha	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	80,11%	701.010.702,20	16,94%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	24,57%	215.011.852,20		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	55,54%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	7,43%	65.000.000,00	9,24%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,94%	52.000.000,00	3,08%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,97%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,54%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		875.010.702,20			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.792.857,46	-0,399%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	500.083,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.385,85		
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	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	10.710	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	854.615.808,84	2.600.172.859,42	
Medio	79.796,06	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	237.639,99	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,66%	4,23%	
Mínimo	0,04%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	211	353	
Mínimo	01/01/2020	05/02/2007	
Máximo	08/11/2047	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
0,01 - 10%	0,66	6,78	0,02
10,01 - 20%	2,96	15,98	0,21
20,01 - 30%	7,63	25,58	0,81
30,01 - 40%	13,56	35,50	2,25
40,01 - 50%	25,92	45,80	4,26
50,01 - 60%	26,93	54,98	7,62
60,01 - 70%	20,92	65,10	13,98
70,01 - 80%	1,42	71,16	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	48,59		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	76,84		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,27%	0,22%	0,22%	0,36%
Tasa anual equivalente	4,07%	3,23%	2,61%	2,60%	4,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,23%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,87%	0,62%
Canarias	7,36%	6,92%
Cantabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	3,55%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,21%	3,19%
Cataluña	13,88%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,48%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,20%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,78%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,27%	1,39%
País Vasco	2,17%	1,91%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	194	58.257,37	8.179,00	19.137,39	85.573,76	0,68	17.278.872,26	17.364.446,02	22,02	45,04
De > 1 a = 2 Meses	67	48.688,76	7.187,28	223,06	56.099,10	0,44	6.497.180,31	6.553.279,41	8,31	47,47
De > 2 a = 3 Meses	25	25.139,54	3.644,46	0,00	28.784,00	0,23	2.022.741,35	2.051.525,35	2,60	42,23
De > 3 a = 6 Meses	31	54.007,77	8.425,68	0,00	62.433,45	0,49	2.768.889,40	2.831.322,85	3,59	48,77
De > 6 a < 12 Meses	41	162.847,91	24.806,92	0,00	187.654,83	1,48	4.347.621,31	4.535.276,14	5,75	49,46
De = 12 a < 18 Meses	35	186.066,86	27.543,13	0,00	213.609,99	1,69	2.641.157,84	2.854.767,83	3,62	48,74
De = 18 a < 24 Meses	25	229.120,22	42.400,74	454,45	271.975,41	2,15	2.581.132,05	2.854.107,46	3,62	51,51
De ≥ 2 Años	341	8.881.519,15	2.854.055,48	25.964,69	11.761.539,32	92,85	28.062.905,63	39.824.444,95	50,49	61,07
Subtotal	759	9.645.647,58	2.976.242,69	45.779,59	12.667.669,86	100,00	66.200.500,15	78.868.170,01	100,00	53,00
Dudosos (subjetivos)										
De = 18 a < 24 Meses	1	26.234,42	0,00	798,60	27.033,02	0,13	0,00	27.033,02	0,13	20,46
De ≥ 2 Años	322	19.485.412,97	1.339.320,10	0,00	20.824.733,07	99,87	0,00	20.824.733,07	99,87	37,47
Subtotal	323	19.511.647,39	1.339.320,10	798,60	20.851.766,09	100,00	0,00	20.851.766,09	100,00	37,43
Total	1.082	29.157.294,97	4.315.562,79	46.578,19	33.519.435,95		66.200.500,15	99.719.936,10		