

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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

Depositorio 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	23/11/2020	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	10.272,89 157.894.319,30 10,27%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 23/11/2020 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% 23/11/2020 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% 23/11/2020 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	0,0090% 23/11/2020 2,275000 Bruto 1,842750 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	1,4090% 23/11/2020 356,163889 Bruto 288,492750 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	3,5090% 23/11/2020 886,997222 Bruto 718,467750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		817.893.169,30	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	Amort. final	% TACP Mensual						
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
			% 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	1,41	1,27	1,16	1,07	0,99	0,93	0,87	0,82
		Fecha	19/01/2022	02/12/2021	23/10/2021	19/09/2021	21/08/2021	28/07/2021	05/07/2021	17/06/2021
	Sin amortización opcional *	Años	2,74	2,50	2,25	1,99	1,74	1,50	1,27	1,00
		Fecha	22/05/2023	22/02/2023	22/11/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/05/2022	22/02/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	1,41	1,27	1,16	1,07	0,99	0,93	0,87	0,82
		Fecha	11/11/2027	26/04/2027	14/11/2026	18/06/2026	01/02/2026	27/09/2025	03/06/2025	05/03/2025
	Sin amortización opcional *	Años	13,25	12,75	12,25	11,50	11,00	10,50	10,00	9,50
		Fecha	22/11/2033	22/05/2033	22/11/2032	22/02/2032	22/08/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años	14,39	13,85	13,31	12,75	12,20	11,66	11,14	10,64
		Fecha	09/01/2035	28/06/2034	11/12/2033	23/05/2033	02/11/2032	18/04/2032	11/10/2031	11/04/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años	17,13	16,56	16,00	15,47	14,96	14,46	13,98	13,51
		Fecha	06/10/2037	11/03/2037	21/08/2036	09/02/2036	06/08/2035	06/02/2035	14/08/2034	23/02/2034
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00
		Fecha	21/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	21/05/2029	21/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años	20,39	20,08	19,75	19,40	19,02	18,61	18,17	17,73
		Fecha	08/01/2041	17/09/2040	20/05/2040	12/01/2040	25/08/2039	22/10/2038	22/05/2038	22/01/2038
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/11/2027	22/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01	27,01
		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: 31/10/2020
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	78,73%	643.893.169,30	18,17%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	19,31%	157.894.319,30		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	59,42%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	7,95%	65.000.000,00	9,91%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	6,36%	52.000.000,00	3,30%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	3,18%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,79%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		817.893.169,30			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	41.084.903,98	-0,482%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	249.631,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.920,91		
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	10.088	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	765.784.117,21	2.600.172.859,42	
Medio	75.910,40	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	228.901,74	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,63%	4,23%	
Mínimo	0,04%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	202	353	
Mínimo	05/11/2020	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%	0,75	6,85	0,02
10,01 - 20%	3,68	16,14	0,21
20,01 - 30%	8,35	25,52	0,81
30,01 - 40%	15,95	35,50	2,25
40,01 - 50%	26,98	45,40	4,26
50,01 - 60%	28,21	54,84	7,62
60,01 - 70%	15,86	64,69	13,98
70,01 - 80%	0,22	72,61	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	46,58		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	74,82		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	1,35%	0,80%	0,52%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,49%	15,01%	9,22%	6,01%	4,33%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,13%	13,25%
Aragón	0,92%	1,01%
Asturias	0,92%	0,62%
Canarias	7,51%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,60%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,27%	3,19%
Cataluña	14,12%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,18%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,12%	1,95%
Islas Baleares	5,07%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,75%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,40%	2,79%
Navarra	1,30%	1,39%
País Vasco	2,20%	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	190	59.308,28	6.219,17	24.182,78	89.710,23	0,66	15.441.002,50	15.530.712,73	19,97	43,16
De > 1 a = 2 Meses	57	45.256,06	5.412,45	0,00	50.668,51	0,37	5.592.307,66	5.642.976,17	7,25	44,93
De > 2 a = 3 Meses	45	42.650,17	6.276,34	436,36	49.362,87	0,36	4.088.350,25	4.137.713,12	5,32	50,98
De > 3 a = 6 Meses	37	56.240,31	8.509,02	1.359,12	66.108,45	0,48	3.586.147,18	3.652.255,63	4,70	50,59
De > 6 a < 12 Meses	32	121.319,38	15.809,55	0,00	137.128,93	1,00	2.764.650,97	2.901.779,90	3,73	49,22
De = 12 a < 18 Meses	31	195.914,50	27.614,66	0,00	223.529,16	1,64	2.768.741,18	2.992.270,34	3,85	48,63
De = 18 a < 24 Meses	22	171.186,17	26.092,23	0,00	197.278,40	1,44	1.891.240,17	2.088.518,57	2,68	45,94
De ≥ 2 Años	352	9.886.468,31	2.909.320,80	57.155,34	12.852.944,45	94,05	27.990.288,55	40.843.233,00	52,50	59,99
Subtotal	766	10.578.343,18	3.005.254,22	83.133,60	13.666.731,00	100,00	64.122.728,46	77.789.459,46	100,00	52,36
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	324	19.608.878,99	1.457.196,07	2.270,60	21.068.345,66	100,00	0,00	21.068.345,66	100,00	37,73
Subtotal	324	19.608.878,99	1.457.196,07	2.270,60	21.068.345,66	100,00	0,00	21.068.345,66	100,00	37,73
Total	1.090	30.187.222,17	4.462.450,29	85.404,20	34.735.076,66		64.122.728,46	98.857.805,12		