

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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
AIAF 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	22/02/2021	22/02/2050 Trimestral	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	7.356,48 113.069.097,60 7,36%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2021	22/02/2050 Trimestral	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% 22/02/2021	22/02/2050 Trimestral	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% 22/02/2021	22/02/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) CC (sf)	A1 A CC	
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	0,0000% 22/02/2021	22/02/2050 Trimestral	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	1,3730% 22/02/2021	22/02/2050 Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB 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	3,4730% 22/02/2021	22/02/2050 Trimestral	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		773.067.947,60	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	Años	% 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 *	Vida media	Años	1,08	0,97	0,89	0,82	0,76	0,71	0,67	0,63
		Fecha	20/12/2021	13/11/2021	14/10/2021	19/09/2021	29/08/2021	10/08/2021	26/07/2021	12/07/2021	
	Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	
	Fecha	22/11/2022	22/08/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022		
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,08	0,97	0,89	0,82	0,76	0,71	0,67	0,63
		Fecha	20/12/2021	13/11/2021	14/10/2021	19/09/2021	29/08/2021	10/08/2021	26/07/2021	12/07/2021	
	Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	
	Fecha	22/11/2022	22/08/2022	22/08/2022	22/05/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,64	6,18	5,71	5,33	4,98	4,66	4,41	4,13
		Fecha	12/07/2027	25/01/2027	07/08/2026	21/03/2026	13/11/2025	19/07/2025	19/04/2025	07/01/2025	
	Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
	Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/05/2027		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,93	6,44	6,01	5,61	5,26	4,94	4,65	4,39
		Fecha	25/10/2027	02/05/2027	24/11/2026	03/07/2026	24/02/2026	30/10/2025	16/07/2025	11/04/2025	
	Amort. final	Años	13,01	12,26	11,75	11,25	10,50	10,50	9,50	9,00	
	Fecha	22/11/2033	22/02/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/05/2031	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50
		Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/05/2027	
	Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
	Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/05/2027		
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,96	13,43	12,89	12,34	11,80	11,27	10,76	10,28
		Fecha	05/11/2034	24/04/2034	09/10/2033	25/03/2033	08/09/2032	27/02/2032	25/08/2031	02/03/2031	
	Amort. final	Años	15,01	14,50	14,26	13,75	13,26	12,75	12,26	11,75	
	Fecha	22/11/2035	22/05/2035	22/02/2035	22/08/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/02/2033	22/08/2032		

* 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: 30/11/2020
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	77,49%	599.067.947,60	19,27%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	14,63%	113.069.097,60		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	62,87%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	8,41%	65.000.000,00	10,51%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	6,73%	52.000.000,00	3,50%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	3,36%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	4,01%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		773.067.947,60			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	1.547.510,32	-0,522%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	232.074,70		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.438,21		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		14.127,95	1,473%
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	10.051	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	759.359.005,98	2.600.172.859,42	
Medio	75.550,59	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	228.019,03	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,62%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	202	353	
Mínimo	02/12/2020	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/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	0,76	6,88	0,02
10,01 - 20%	3,75	16,12	0,21
20,01 - 30%	8,39	25,51	0,81
30,01 - 40%	16,11	35,45	2,25
40,01 - 50%	26,93	45,31	4,26
50,01 - 60%	28,54	54,78	7,62
60,01 - 70%	15,31	64,63	13,98
70,01 - 80%	0,21	72,63	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	46,39		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	74,62		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	1,37%	0,81%	0,51%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,55%	15,21%	9,32%	5,96%	4,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,15%	13,25%
Aragón	0,93%	1,01%
Asturias	0,92%	0,62%
Canarias	7,51%	6,92%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	3,59%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,28%	3,19%
Cataluña	14,11%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,17%	34,57%
Extremadura	0,64%	0,63%
Galicia	2,11%	1,95%
Islas Baleares	5,09%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,74%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,40%	2,79%
Navarra	1,29%	1,39%
País Vasco	2,19%	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	193	60.389,60	6.454,46	24.182,78	91.026,84	0,66	15.789.578,78	15.880.605,62	20,37	41,97
De > 1 a = 2 Meses	64	42.636,57	4.492,18	0,00	47.128,75	0,34	5.662.155,00	5.709.283,75	7,32	49,35
De > 2 a = 3 Meses	42	43.829,92	5.870,17	1.795,48	51.495,57	0,37	4.111.234,24	4.162.729,81	5,34	45,35
De > 3 a = 6 Meses	38	58.696,28	8.679,92	0,00	67.376,20	0,49	3.760.994,22	3.828.370,42	4,91	52,34
De > 6 a < 12 Meses	35	126.851,09	16.620,49	0,00	143.471,58	1,04	2.910.647,72	3.054.119,30	3,92	48,47
De = 12 a < 18 Meses	26	159.796,96	22.182,61	0,00	181.979,57	1,32	2.239.307,39	2.421.286,96	3,11	47,56
De = 18 a < 24 Meses	24	211.137,12	30.844,34	0,00	241.981,46	1,75	2.278.619,80	2.520.601,26	3,23	47,57
De ≥ 2 Años	351	10.032.977,07	2.899.104,64	57.255,51	12.989.337,22	94,03	27.394.695,82	40.384.033,04	51,80	59,73
Subtotal	773	10.736.314,61	2.994.248,81	83.233,77	13.813.797,19	100,00	64.147.232,97	77.961.030,16	100,00	51,90
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	324	19.608.878,99	1.468.205,70	2.270,60	21.079.355,29	100,00	0,00	21.079.355,29	100,00	37,75
Subtotal	324	19.608.878,99	1.468.205,70	2.270,60	21.079.355,29	100,00	0,00	21.079.355,29	100,00	37,75
Total	1.097	30.345.193,60	4.462.454,51	85.504,37	34.893.152,48		64.147.232,97	99.040.385,45		