

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	24/05/2021	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	4.254,66 65.394.124,20 4,25%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/05/2021 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% 24/05/2021 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% 24/05/2021 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	
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% 24/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 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	1,3570% 24/05/2021 343,019444 Bruto 277,845750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	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	3,4570% 24/05/2021 873,852778 Bruto 707,820750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		725.392.974,20	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	Años	% 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 *	Vida media	Años	0,70	0,63	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	0,44		
		Amort. final	Años	0,70	0,63	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	0,44		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,70	0,63	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	0,44		
		Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,98	5,51	5,13	4,79	4,47	4,22	3,95	3,69		
		Amort. final	Años	14/02/2027	27/08/2026	10/04/2026	04/12/2025	09/08/2025	12/05/2025	01/02/2025	30/10/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,26	5,82	5,42	5,07	4,75	4,46	4,20	3,96		
		Amort. final	Años	26/05/2027	17/12/2026	26/07/2026	18/03/2026	21/11/2025	08/03/2025	04/05/2025	07/02/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00		
		Amort. final	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,48	12,95	12,41	11,88	11,35	10,83	10,34	9,87		
		Amort. final	Años	12/08/2034	31/01/2034	20/07/2033	05/01/2033	25/06/2032	20/12/2031	24/06/2031	03/01/2031		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00		
		Amort. final	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,23	15,69	15,16	14,65	14,17	13,69	13,23	12,78		
		Amort. final	Años	13/05/2037	26/10/2036	17/04/2036	16/10/2035	20/04/2035	29/10/2034	15/05/2034	30/11/2033		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00		
		Amort. final	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,65	19,34	19,02	18,66	18,28	17,87	17,44	17,01		
		Amort. final	Años	12/10/2040	22/08/2040	23/02/2040	17/10/2039	31/05/2039	03/01/2039	30/07/2038	22/02/2038		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00		
		Amort. final	Años	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51		
		Amort. final	Años	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: 28/02/2021
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	76,01%	551.392.974,20	20,59%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	9,01%	65.394.124,20		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	67,00%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	8,96%	65.000.000,00	11,23%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	7,17%	52.000.000,00	3,74%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	3,58%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	4,27%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		725.392.974,20			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	3.443.741,40	-0,543%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	346.573,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.053,34		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		13.790,90	1,461%
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	9.629	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	708.598.178,97	2.600.172.859,42	
Medio	73.590,01	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	225.368,63	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,53%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	198	353	
Mínimo	01/03/2021	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%	0,82	6,90	0,02
10,01 - 20%	4,06	16,11	0,21
20,01 - 30%	9,14	25,63	0,81
30,01 - 40%	16,57	35,43	2,25
40,01 - 50%	27,08	45,07	4,26
50,01 - 60%	28,03	54,53	7,62
60,01 - 70%	14,18	64,18	13,98
70,01 - 80%	0,13	72,40	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	45,60		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	74,00		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	1,65%	1,52%	0,87%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,05%	18,12%	16,75%	9,91%	4,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,33%	13,25%
Aragón	0,95%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,16%	6,92%
Cantabria	0,47%	0,43%
Castilla y León	3,51%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,34%	3,19%
Cataluña	14,13%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,43%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,08%	1,95%
Islas Baleares	4,91%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,72%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,45%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,25%	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	158	44.200,82	5.075,94	24.982,78	74.259,54	0,54	12.651.092,61	12.725.352,15	18,79	40,80
De > 1 a = 2 Meses	35	29.060,93	3.252,67	1.359,12	33.672,72	0,24	3.140.576,47	3.174.249,19	4,69	43,57
De > 2 a = 3 Meses	36	39.931,43	4.975,36	436,36	45.343,15	0,33	3.218.244,79	3.263.587,94	4,82	52,00
De > 3 a = 6 Meses	23	45.205,29	4.618,48	0,00	49.823,77	0,36	1.799.476,14	1.849.299,91	2,73	44,37
De > 6 a < 12 Meses	28	86.443,19	11.770,94	0,00	98.214,13	0,71	2.172.776,00	2.270.990,13	3,35	48,45
De = 12 a < 18 Meses	26	150.408,76	19.494,40	0,00	169.903,16	1,23	2.121.864,19	2.291.767,35	3,38	47,35
De = 18 a < 24 Meses	24	221.078,33	32.929,94	0,00	254.008,27	1,83	2.398.566,06	2.652.574,33	3,92	49,63
De ≥ 2 Años	348	10.165.855,31	2.896.795,11	63.923,99	13.126.574,41	94,76	26.359.428,16	39.486.002,57	58,31	58,89
Subtotal	678	10.782.184,06	2.978.912,84	90.702,25	13.851.799,15	100,00	53.862.024,42	67.713.823,57	100,00	51,76
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	323	19.511.647,39	1.495.178,99	2.270,60	21.009.096,98	100,00	0,00	21.009.096,98	100,00	37,71
Subtotal	323	19.511.647,39	1.495.178,99	2.270,60	21.009.096,98	100,00	0,00	21.009.096,98	100,00	37,71
Total	1.001	30.293.831,45	4.474.091,83	92.972,85	34.860.896,13		53.862.024,42	88.722.920,55		