

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021  
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

Depositario 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	Aa1 (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	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	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		
		Fecha	03/11/2021	11/10/2021	24/09/2021	09/09/2021	26/08/2021	15/08/2021	07/08/2021	31/07/2021			
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75			
	Fecha	22/05/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/11/2021	22/11/2021				
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,70	0,63	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	0,44		
		Fecha	03/11/2021	11/10/2021	24/09/2021	09/09/2021	26/08/2021	15/08/2021	07/08/2021	31/07/2021			
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75			
	Fecha	22/05/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/11/2021	22/11/2021				
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00		
		Fecha	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027			
	Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00			
	Fecha	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027				
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,48	12,95	12,41	11,88	11,35	10,83	10,34	9,87		
		Fecha	12/08/2034	31/01/2034	20/07/2033	05/01/2033	25/06/2032	20/12/2031	24/06/2031	03/01/2031			
	Amort. final	Años	14,76	14,25	13,76	13,25	12,76	12,25	11,76	11,25			
	Fecha	22/11/2035	22/05/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/11/2033	22/05/2033	22/11/2032	22/05/2032				
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00		
		Fecha	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027			
	Amort. final	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,00			
	Fecha	22/08/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027				
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,65	19,34	19,02	18,66	18,28	17,87	17,44	17,01		
		Fecha	12/10/2040	22/08/2040	23/02/2040	17/10/2039	31/05/2039	03/01/2039	30/07/2038	22/02/2038			
	Amort. final	Años	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51			
	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021  
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	15.389.933,88	-0,543%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	256.480,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.257,85		
<b>Pasivo</b>	<b>Disponible</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.551	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	696.812.154,26	2.600.172.859,42	
Medio	72.956,98	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	223.599,81	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,49%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	196	353	
Mínimo	02/05/2021	05/02/2007	
Máximo	05/10/2050	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%	0,84	6,93	0,02	7,07
10,01 - 20%	4,18	16,06	0,21	16,80
20,01 - 30%	9,44	25,65	0,81	26,18
30,01 - 40%	16,78	35,40	2,25	35,84
40,01 - 50%	27,17	44,93	4,26	45,54
50,01 - 60%	27,93	54,33	7,62	55,37
60,01 - 70%	13,53	63,87	13,98	65,79
70,01 - 80%	0,13	71,96	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	45,21		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	73,59		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,35%	0,95%	0,88%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,18%	4,07%	10,83%	10,07%	4,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,33%	13,25%
Aragón	0,94%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,14%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,53%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,19%
Cataluña	14,18%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,41%	34,57%
Extremadura	0,64%	0,63%
Galicia	2,08%	1,95%
Islas Baleares	4,86%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,72%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,46%	2,79%
Navarra	1,34%	1,39%
País Vasco	2,26%	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						
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	118	35.148,20	3.503,65	24.182,78	62.834,63	0,45	8.661.252,28	8.724.086,91	13,97	38,49
De > 1 a = 2 Meses	39	24.844,22	3.130,84	0,00	27.975,06	0,20	3.094.893,29	3.122.868,35	5,00	43,84
De > 2 a = 3 Meses	28	30.438,13	3.229,80	3.712,25	37.380,18	0,27	2.338.611,00	2.375.991,18	3,80	47,03
De > 3 a = 6 Meses	24	45.901,58	4.305,35	0,00	50.206,93	0,36	1.797.147,97	1.847.354,90	2,96	43,96
De > 6 a < 12 Meses	30	107.463,31	12.439,03	0,00	119.902,34	0,85	2.376.854,38	2.496.756,72	4,00	48,16
De = 12 a < 18 Meses	18	104.723,31	15.116,86	0,00	119.840,17	0,85	1.590.684,11	1.710.524,28	2,74	50,38
De = 18 a < 24 Meses	25	218.858,72	28.552,76	0,00	247.411,48	1,76	2.139.582,33	2.386.993,81	3,82	47,61
De ≥ 2 Años	348	10.424.489,58	2.914.040,56	67.555,72	13.406.085,86	95,27	26.385.618,27	39.791.704,13	63,71	58,75
Subtotal	630	10.991.867,05	2.984.318,85	95.450,75	14.071.636,65	100,00	48.384.643,63	62.456.280,28	100,00	51,89
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	322	19.485.412,97	1.514.432,09	672,00	21.000.517,06	100,00	0,00	21.000.517,06	100,00	37,78
Subtotal	322	19.485.412,97	1.514.432,09	672,00	21.000.517,06	100,00	0,00	21.000.517,06	100,00	37,78
<b>Total</b>	<b>952</b>	<b>30.477.280,02</b>	<b>4.498.750,94</b>	<b>96.122,75</b>	<b>35.072.153,71</b>		<b>48.384.643,63</b>	<b>83.456.797,34</b>		