

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
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	22/11/2021	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	1.616,19 24.840.840,30 1,62%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2021 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% 22/11/2021 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% 22/11/2021 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% 22/11/2021 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	1,3500% 22/11/2021 341,250000 Bruto 276,412500 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	3,4500% 22/11/2021 872,083333 Bruto 706,387500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		684.839.690,30	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	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	0,36	0,34	0,33	0,31	0,29	0,27	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,36	0,34	0,33	0,31	0,29	0,27	0,25	0,25		
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	4,92	4,68	4,26	3,97	3,76	3,51	3,32		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,59	5,20	4,85	4,54	4,26	4,00	3,77	3,56		
		Amort. final	Años	11,75	11,26	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,87	12,36	11,85	11,33	10,83	10,34	9,87	9,42		
		Amort. final	Años	14,01	13,51	13,26	12,75	12,26	11,75	11,26	10,75		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,63	15,11	14,60	14,11	13,64	13,19	12,75	12,32		
		Amort. final	Años	17,51	17,26	16,76	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,12	18,91	18,49	18,14	17,77	17,37	16,95	16,53		
		Amort. final	Años	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
		Amort. final	Años	8,75	8,25	7,75	7,25	6,75	6,50	6,00	5,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02		
		Amort. final	Años	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02	39,02		

* 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: 31/10/2021
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	74,59%	510.839.690,30	21,87%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	3,63%	24.840.840,30		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	70,97%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	9,49%	65.000.000,00	11,93%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	7,59%	52.000.000,00	3,98%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	3,80%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	4,53%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		684.839.690,30			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	13.107.074,61	-0,550%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	370.275,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.586,64		
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	9.217	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	657.517.171,34	2.600.172.859,42	
Medio	71.337,44	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	218.171,19	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,39%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	191	353	
Mínimo	05/11/2021	05/02/2007	
Máximo	05/10/2060	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%	0,94	6,98	0,02
10,01 - 20%	4,66	15,96	0,21
20,01 - 30%	10,01	25,67	0,81
30,01 - 40%	18,26	35,35	2,25
40,01 - 50%	28,62	44,86	4,26
50,01 - 60%	25,74	54,02	7,62
60,01 - 70%	11,69	62,88	13,98
70,01 - 80%	0,08	71,73	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	43,99		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	72,36		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,29%	0,36%	0,65%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,75%	3,39%	4,18%	7,58%	4,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,31%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,18%	6,92%
Canabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,57%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,37%	3,19%
Cataluña	14,17%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,31%	34,57%
Extremadura	0,65%	0,63%
Galicia	2,08%	1,95%
Islas Baleares	4,80%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,75%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,49%	2,79%
Navarra	1,36%	1,39%
País Vasco	2,23%	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	116	32.745,68	2.537,56	28.172,16	63.455,40	0,46	7.639.878,00	7.703.333,40	13,48	36,71
De > 1 a = 2 Meses	26	19.478,33	1.966,01	0,00	21.444,34	0,15	2.636.024,88	2.657.469,22	4,65	46,16
De > 2 a = 3 Meses	28	31.232,79	2.804,73	1.795,48	35.833,00	0,26	2.299.753,94	2.335.586,94	4,09	42,69
De > 3 a = 6 Meses	16	29.269,43	2.525,78	0,00	31.795,21	0,23	1.091.356,56	1.123.151,77	1,97	43,75
De > 6 a < 12 Meses	32	125.147,06	10.889,58	1.916,77	137.953,41	0,99	2.556.164,34	2.694.117,75	4,72	45,80
De = 12 a < 18 Meses	16	90.811,81	8.474,92	800,00	100.086,73	0,72	1.150.540,53	1.250.627,26	2,19	42,28
De = 18 a < 24 Meses	12	100.007,50	13.233,03	0,00	113.240,53	0,82	1.036.232,49	1.149.473,02	2,01	48,57
De ≥ 2 Años	331	10.514.953,30	2.764.294,01	105.133,86	13.384.381,17	96,37	24.831.772,06	38.216.153,23	66,89	58,75
Subtotal	577	10.943.645,90	2.806.725,62	137.818,27	13.888.189,79	100,00	43.241.722,80	57.129.912,59	100,00	51,45
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	221	13.984.227,15	1.265.741,53	672,00	15.250.640,68	100,00	0,00	15.250.640,68	100,00	40,18
Subtotal	221	13.984.227,15	1.265.741,53	672,00	15.250.640,68	100,00	0,00	15.250.640,68	100,00	40,18
Total	798	24.927.873,05	4.072.467,15	138.490,27	29.138.830,47		43.241.722,80	72.380.553,27		