

Informe resumen

Fecha: 12/11/2021
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

Depositarío 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov		22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada		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	
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	
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	
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 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias		C (sf) D (sf) Ba3 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 0,000000 Bruto 0,000000 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	
% 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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/02/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,00	4,65	4,33	4,03	3,75	3,55	3,31	3,14
		Amort. final	Fecha	22/11/2026	16/07/2026	20/03/2026	02/12/2025	23/08/2025	09/06/2025	13/03/2025	09/01/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,30	4,93	4,60	4,31	4,04	3,80	3,58	3,39
		Amort. final	Fecha	09/03/2027	26/10/2026	28/06/2026	13/03/2026	08/12/2025	09/09/2025	22/06/2025	10/04/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/05/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,60	12,10	11,59	11,09	10,60	10,12	9,66	9,23
		Amort. final	Fecha	25/06/2034	25/12/2033	23/06/2033	22/12/2032	24/06/2032	02/01/2032	18/07/2031	10/02/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/05/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,36	14,84	14,35	13,87	13,41	12,96	12,53	12,11
		Amort. final	Fecha	28/03/2037	21/09/2036	24/03/2036	01/10/2035	16/04/2035	04/11/2034	30/05/2034	27/12/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50
		Amort. final	Fecha	21/05/2030	21/11/2029	21/05/2029	21/11/2028	21/05/2028	22/02/2028	21/08/2027	21/05/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,86	18,56	18,24	17,89	17,52	17,13	16,72	16,31
		Amort. final	Fecha	26/09/2040	08/06/2040	12/02/2040	09/10/2039	28/05/2039	05/01/2039	09/08/2038	10/03/2038
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/05/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
		Amort. final	Fecha	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060

* 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: 12/11/2021
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	17.084.252,02	-0,550%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	170.571,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.779,79		
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	9.207	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	653.689.172,13	2.600.172.859,42	
Medio	70.999,15	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	217.265,63	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,38%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	191	353	
Mínimo	05/12/2021	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%	0,95	6,94	0,02
10,01 - 20%	4,77	15,96	0,21
20,01 - 30%	10,02	25,70	0,81
30,01 - 40%	18,45	35,32	2,25
40,01 - 50%	29,21	44,90	4,26
50,01 - 60%	25,14	54,04	7,62
60,01 - 70%	11,37	62,72	13,98
70,01 - 80%	0,08	71,56	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	43,81		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	72,15		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,20%	0,31%	0,64%	0,39%
Tasa anual equivalente	0,00%	2,40%	3,63%	7,38%	4,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,30%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,19%	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	2,07%	1,95%
Islas Baleares	4,80%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,76%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,48%	2,79%
Navarra	1,36%	1,39%
País Vasco	2,24%	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	298	98.522,21	7.342,90	28.172,16	134.037,27	0,95	23.300.124,44	23.434.161,71	31,55	41,04
De > 1 a = 2 Meses	36	27.199,65	2.463,27	1.359,12	31.022,04	0,22	3.329.401,37	3.360.423,41	4,52	44,90
De > 2 a = 3 Meses	29	33.346,28	3.101,13	436,36	36.883,77	0,26	2.569.633,75	2.606.517,52	3,51	42,15
De > 3 a = 6 Meses	17	29.018,25	3.123,52	0,00	32.141,77	0,23	1.319.108,05	1.351.249,82	1,82	49,88
De > 6 a < 12 Meses	33	128.657,45	10.557,45	1.916,77	141.131,67	1,00	2.511.260,39	2.652.392,06	3,57	44,37
De = 12 a < 18 Meses	16	82.092,71	7.628,96	800,00	90.521,67	0,64	1.061.546,69	1.152.068,36	1,55	41,77
De = 18 a < 24 Meses	14	118.130,67	14.849,18	0,00	132.979,85	0,94	1.218.315,32	1.351.295,17	1,82	48,87
De ≥ 2 Años	332	10.649.574,74	2.776.592,81	105.133,86	13.531.301,41	95,76	24.827.606,62	38.358.908,03	51,65	58,69
Subtotal	775	11.166.541,96	2.825.659,22	137.818,27	14.130.019,45	100,00	60.136.996,63	74.267.016,08	100,00	49,40
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	221	13.984.227,15	1.270.786,63	672,00	15.255.685,78	100,00	0,00	15.255.685,78	100,00	40,19
Subtotal	221	13.984.227,15	1.270.786,63	672,00	15.255.685,78	100,00	0,00	15.255.685,78	100,00	40,19
Total	996	25.150.769,11	4.096.445,85	138.490,27	29.385.705,23		60.136.996,63	89.522.701,86		