

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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

Depositarario 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	22/02/2022	22/02/2050 Trimestral	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	516,02 7.931.227,40 0,52%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2022	22/02/2050 Trimestral	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% 22/02/2022	22/02/2050 Trimestral	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% 22/02/2022	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% 22/02/2022	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	1,3360% 22/02/2022	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	3,4360% 22/02/2022	22/02/2050 Trimestral	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		667.930.077,40	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 *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	22/02/2022
	Sin amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		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	22/02/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	5,00	4,65	4,33	4,03	3,75	3,55	3,31	3,14	
		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 *	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	
		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	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	
		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 *	Años	12,60	12,10	11,59	11,09	10,60	10,12	9,66	9,23	
		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 *	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	
		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 *	Años	15,36	14,84	14,35	13,87	13,41	12,96	12,53	12,11	
		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 *	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	
		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 *	Años	18,86	18,56	18,24	17,89	17,52	17,13	16,72	16,31	
		Fecha	26/09/2040	08/09/2040	12/02/2040	09/10/2039	28/05/2039	05/01/2039	09/08/2038	10/03/2038	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,50	8,01	7,50	7,01	6,50	6,25	5,75	5,50	
		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 *	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
		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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	73,95%	493.930.077,40	22,45%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	1,19%	7.931.227,40		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	72,76%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	9,73%	65.000.000,00	12,25%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	7,79%	52.000.000,00	4,08%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	3,89%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	4,64%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		667.930.077,40			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	14.290.828,98	-0,558%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	87.341,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.078,91		
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	9.111	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	639.549.597,49	2.600.172.859,42	
Medio	70.195,32	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	215.453,84	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,37%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	189	353	
Mínimo	10/02/2022	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,99	6,94	0,02	7,07
10,01 - 20%	4,87	15,87	0,21	16,80
20,01 - 30%	10,37	25,66	0,81	26,18
30,01 - 40%	19,14	35,35	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,01	44,97	4,26	45,54
50,01 - 60%	23,75	53,99	7,62	55,37
60,01 - 70%	10,79	62,33	13,98	65,79
70,01 - 80%	0,08	71,06	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	43,37		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	71,73		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,32%	0,31%	0,35%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,26%	3,81%	3,60%	4,06%	4,54%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,36%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,94%	0,62%
Canarias	7,17%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,57%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,19%
Cataluña	14,24%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,26%	34,57%
Extremadura	0,65%	0,63%
Galicia	2,05%	1,95%
Islas Baleares	4,75%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,76%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,48%	2,79%
Navarra	1,37%	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	80	25.626,97	1.674,53	28.172,16	55.473,66	0,39	5.284.453,79	5.339.927,45	10,04	32,62
De > 1 a = 2 Meses	20	14.290,96	957,81	0,00	15.248,77	0,11	1.603.242,61	1.618.491,38	3,04	38,78
De > 2 a = 3 Meses	16	17.543,44	1.141,38	1.795,48	20.480,30	0,15	1.425.920,06	1.446.400,36	2,72	47,28
De > 3 a = 6 Meses	25	49.590,63	4.297,87	0,00	53.888,50	0,38	2.007.981,89	2.061.870,39	3,88	45,26
De > 6 a < 12 Meses	33	124.290,80	9.961,64	1.916,77	136.169,21	0,97	2.508.380,92	2.644.550,13	4,97	44,83
De = 12 a < 18 Meses	17	93.872,03	8.412,15	0,00	102.284,18	0,73	1.090.343,21	1.192.627,39	2,24	43,65
De = 18 a < 24 Meses	11	115.435,29	11.491,69	800,00	127.726,98	0,91	1.118.062,95	1.245.789,93	2,34	47,23
De ≥ 2 Años	325	10.771.651,47	2.698.291,60	104.150,81	13.574.093,88	96,37	24.056.250,44	37.630.344,32	70,76	58,80
Subtotal	527	11.212.301,59	2.736.228,67	136.835,22	14.085.365,48	100,00	39.094.635,87	53.180.001,35	100,00	51,42
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	214	13.694.678,69	1.262.870,48	672,00	14.958.221,17	100,00	0,00	14.958.221,17	100,00	40,85
Subtotal	214	13.694.678,69	1.262.870,48	672,00	14.958.221,17	100,00	0,00	14.958.221,17	100,00	40,85
Total	741	24.906.980,28	3.999.099,15	137.507,22	29.043.586,65		39.094.635,87	68.138.222,52		