

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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
AIAM 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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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	22/11/2022	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	100.000,00 1.537.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	22/11/2022	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	87.409,86 437.049.300,00 87,41%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,5810% 22/11/2022 129,784218 Bruto 105,125217 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	0,6610% 22/11/2022 168,922222 Bruto 136,827000 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	0,8910% 22/11/2022 227,700000 Bruto 184,437000 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	2,2910% 22/11/2022 585,477778 Bruto 474,237000 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	4,3910% 22/11/2022 1.122,144444 Bruto 908,937000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		611.049.300,00	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	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
		Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	4,60	4,28	3,97	3,69	3,48	3,24	3,06	2,90	
		Fecha	29/03/2027	29/11/2026	10/08/2026	29/04/2026	13/02/2026	15/11/2025	12/09/2025	14/07/2025	
		Amort. final	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Años	4,92	4,58	4,28	4,01	3,77	3,55	3,35	3,16	
		Fecha	21/07/2027	21/03/2027	01/12/2026	24/08/2026	27/05/2026	08/03/2026	25/12/2025	19/10/2025	
		Amort. final	10,76	10,26	9,76	9,26	8,75	8,26	8,01	7,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/08/2027	
		Amort. final	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Años	11,83	11,36	10,88	10,41	9,95	9,50	9,07	8,67	
		Fecha	18/09/2034	27/12/2033	07/07/2033	15/01/2033	30/07/2032	17/02/2032	16/09/2031	20/04/2031	
		Amort. final	13,01	12,51	12,26	11,76	11,26	10,76	10,26	10,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
		Fecha	22/08/2035	22/02/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/11/2033	22/05/2033	22/02/2033	22/08/2032	
		Amort. final	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Años	14,61	14,12	13,64	13,19	12,75	12,33	11,92	11,52	
		Fecha	28/03/2037	30/09/2036	10/04/2036	26/10/2035	19/05/2035	16/12/2034	19/07/2034	23/02/2034	
		Amort. final	16,52	16,26	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
		Fecha	21/05/2030	22/11/2029	21/05/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	21/11/2027	22/08/2027	
		Amort. final	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Años	18,14	17,84	17,53	17,20	16,85	16,48	16,09	15,70	
		Fecha	05/10/2040	20/06/2040	28/02/2040	31/10/2039	25/06/2039	10/02/2039	21/09/2038	30/04/2038	
		Amort. final	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/08/2027	
		Amort. final	7,75	7,26	6,75	6,26	6,01	5,51	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Años	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	
		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	
		Amort. final	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	38,03	

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	71,52%	437.049.300,00	24,65%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%		420.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	58,42%		1.537.000.000,00	
Serie A3	71,52%	437.049.300,00	19,00%		500.000.000,00	
Serie B	10,64%	65.000.000,00	13,45%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	8,51%	52.000.000,00	4,48%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	4,25%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	5,07%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		611.049.300,00			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	1.590.111,37	0,233%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	250.537,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.859,93		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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

Depositorio Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.831	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	595.793.189,50	2.600.172.859,42	
Medio	67.466,11	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	209.161,91	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	183	353	
Mínimo	05/09/2022	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%	1,18	6,98	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,11	15,66	0,21	16,80
20,01 - 30%	11,84	25,69	0,81	26,18
30,01 - 40%	21,32	35,46	2,25	35,84
40,01 - 50%	32,44	45,16	4,26	45,54
50,01 - 60%	20,84	54,55	7,62	55,37
60,01 - 70%	7,26	61,29	13,98	65,79
70,01 - 80%	0,01	70,24	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		41,96		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		70,24		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,42%	0,42%	0,37%	0,39%
Tasa anual equivalente	5,13%	4,94%	4,96%	4,33%	4,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,47%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,27%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,55%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,19%
Cataluña	14,37%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,02%	34,57%
Extremadura	0,66%	0,63%
Galicia	2,04%	1,95%
Islas Baleares	4,70%	4,74%
La Rioja	0,34%	0,43%
Madrid	9,70%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,43%	2,79%
Navarra	1,35%	1,39%
País Vasco	2,30%	1,91%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	77	23.186,39	2.436,80	29.531,28	55.154,47	0,37	4.943.007,39	4.988.161,86	9,89	32,69
De > 1 a = 2 Meses	13	9.872,18	994,40	0,00	10.866,58	0,07	1.049.812,20	1.060.678,78	2,10	42,90
De > 2 a = 3 Meses	13	12.865,25	988,89	436,36	14.290,50	0,10	850.062,87	864.353,37	1,71	37,95
De > 3 a = 6 Meses	22	36.620,80	3.268,21	0,00	39.889,01	0,27	1.540.191,38	1.580.080,39	3,13	36,80
De > 6 a < 12 Meses	28	106.036,77	8.570,58	0,00	114.607,35	0,77	1.932.661,78	2.047.269,13	4,05	40,76
De = 12 a < 18 Meses	22	143.090,41	12.422,23	0,00	155.512,64	1,04	1.831.031,06	1.986.543,70	3,93	46,92
De = 18 a < 24 Meses	10	78.715,11	6.081,25	1.916,77	86.713,13	0,58	593.843,29	680.556,42	1,35	41,12
De ≥ 2 Años	322	11.596.163,23	2.752.669,47	104.900,85	14.453.733,55	96,81	22.851.871,28	37.305.604,83	73,84	58,71
Subtotal	507	12.006.550,14	2.787.431,83	136.785,26	14.930.767,23	100,00	35.592.481,25	50.523.248,48	100,00	51,15
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	212	13.633.153,57	1.298.602,40	672,00	14.932.427,97	100,00	0,00	14.932.427,97	100,00	41,01
Subtotal	212	13.633.153,57	1.298.602,40	672,00	14.932.427,97	100,00	0,00	14.932.427,97	100,00	41,01
Total	719	25.639.703,71	4.086.034,23	137.457,26	29.863.195,20		35.592.481,25	65.455.676,45		