

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

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	100.000,00 420.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2023	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	22/02/2023	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	83.573,54 417.867.700,00 83,57%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	2,0110% 22/02/2023 429,502994 Bruto 347,897425 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	2,0910% 22/02/2023 534,366667 Bruto 432,837000 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	2,3210% 22/02/2023 593,144444 Bruto 480,447000 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	3,7210% 22/02/2023 950,922222 Bruto 770,247000 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	5,8210% 22/02/2023 1.487,588889 Bruto 1.204,947000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		591.867.700,00	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							
			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 A3	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,53 03/06/2027	4,20 03/02/2027	3,90 14/10/2026	3,68 25/07/2026	3,41 19/04/2026	3,22 09/02/2026	3,05 08/12/2025	2,82 17/09/2025
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	7,50 22/05/2030	7,01 22/11/2029	6,50 22/05/2029	6,26 22/02/2029	6,26 22/08/2028	6,26 22/05/2028	6,26 22/02/2028	6,26 22/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,50 22/05/2030	7,01 22/11/2029	6,50 22/05/2029	6,26 22/02/2029	6,26 22/08/2028	6,26 22/05/2028	6,26 22/02/2028	6,26 22/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	11,65 15/07/2034	11,19 27/01/2034	10,72 10/08/2033	10,26 21/02/2033	9,80 08/09/2032	9,37 01/04/2032	8,94 29/10/2031	8,54 06/06/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,50 22/05/2030	7,01 22/11/2029	6,50 22/05/2029	6,26 22/02/2029	6,26 22/08/2028	6,26 22/05/2028	6,26 22/02/2028	6,26 22/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	14,45 01/05/2037	13,96 03/11/2036	13,49 15/05/2036	13,04 02/12/2035	12,60 26/06/2035	12,18 23/01/2035	11,78 29/08/2034	11,39 08/04/2034
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,50 21/05/2030	7,01 22/11/2029	6,50 21/05/2029	6,26 22/02/2029	6,26 22/08/2028	6,26 22/05/2028	6,26 22/02/2028	6,26 21/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	17,95 29/10/2040	17,66 16/07/2040	17,36 29/03/2040	17,04 02/12/2039	16,70 30/07/2039	16,33 19/03/2039	15,95 01/11/2038	15,56 11/06/2038
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	7,50 22/05/2030	7,01 22/11/2029	6,50 22/05/2029	6,26 22/02/2029	6,26 22/08/2028	6,26 22/05/2028	6,26 22/02/2028	6,26 22/08/2027
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	37,78 22/08/2060	37,78 22/08/2060	37,78 22/08/2060	37,78 22/08/2060	37,78 22/08/2060	37,78 22/08/2060	37,78 22/08/2060	37,78 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)				
Clase	Actual	% MC		A la emisión
		% MC	% MC	
Clase A	70,60%	417.867.700,00	25,50%	93,39%
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	70,60%	417.867.700,00	19,00%	500.000.000,00
Serie B	10,98%	65.000.000,00	13,91%	2,47%
Serie C	8,79%	52.000.000,00	4,64%	1,98%
Serie D	4,39%	26.000.000,00	0,00%	0,99%
Serie E	5,24%	31.000.000,00	1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		591.867.700,00		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	1.390.697,84	1.500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	650.787,49		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.176,41		
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	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	8.720	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	576.808.114,52	2.600.172.859,42	
Medio	66.147,72	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	206.478,87	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,28%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,98%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	180	353	
Mínimo	05/12/2022	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%	1,35	7,11	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,26	15,70	0,21	16,80
20,01 - 30%	12,57	25,68	0,81	26,18
30,01 - 40%	22,99	35,65	2,25	35,84
40,01 - 50%	31,74	45,26	4,26	45,54
50,01 - 60%	21,81	55,03	7,62	55,37
60,01 - 70%	4,27	61,23	13,98	65,79
70,01 - 80%			35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	41,34			75,76
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	69,65			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,43%	0,42%	0,41%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,07%	5,02%	4,98%	4,76%	4,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,53%	13,25%
Aragón	1,00%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,30%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,55%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,39%	3,19%
Cataluña	14,37%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,88%	34,57%
Extremadura	0,67%	0,63%
Galicia	2,02%	1,95%
Islas Baleares	4,72%	4,74%
La Rioja	0,34%	0,43%
Madrid	9,65%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,46%	2,79%
Navarra	1,36%	1,39%
País Vasco	2,31%	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	79	22.385,75	4.178,74	28.172,16	54.736,65	0,36	4.720.661,70	4.775.398,35	9,66	32,00
De > 1 a = 2 Meses	18	15.039,23	1.917,91	1.359,12	18.316,26	0,12	1.481.437,61	1.499.753,87	3,04	40,86
De > 2 a = 3 Meses	9	7.853,31	959,35	436,36	9.249,02	0,06	546.885,91	556.134,93	1,13	41,28
De > 3 a = 6 Meses	19	39.497,17	5.100,34	0,00	44.597,51	0,29	1.523.401,83	1.567.999,34	3,17	43,59
De > 6 a < 12 Meses	25	97.576,69	9.856,71	0,00	107.433,40	0,70	1.596.625,32	1.704.058,72	3,45	38,61
De = 12 a < 18 Meses	19	262.972,25	12.543,12	0,00	275.515,37	1,79	1.563.596,89	1.839.112,26	3,72	48,71
De = 18 a < 24 Meses	16	122.315,73	11.315,27	1.916,77	135.547,77	0,88	1.018.020,68	1.153.568,45	2,33	41,57
De ≥ 2 Años	318	11.888.687,04	2.777.677,68	104.100,85	14.770.465,57	95,81	21.545.876,49	36.316.342,06	73,50	58,12
Subtotal	503	12.456.327,17	2.823.549,12	135.985,26	15.415.861,55	100,00	33.996.506,43	49.412.367,98	100,00	50,95
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	212	13.633.153,57	1.323.619,06	672,00	14.957.444,63	100,00	0,00	14.957.444,63	100,00	41,08
Subtotal	212	13.633.153,57	1.323.619,06	672,00	14.957.444,63	100,00	0,00	14.957.444,63	100,00	41,08
Total	715	26.089.480,74	4.147.168,18	136.657,26	30.373.306,18		33.996.506,43	64.369.812,61		