

Informe resumen

Fecha: 31/01/2023
Divisa: EUR

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
AIAM 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

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	22/02/2023	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) D (sf)	A1 A D (sf)	
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 D (sf)	
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	4,53	4,20	3,90	3,68	3,41	3,22	3,05	2,82
	Amort. final	Fecha	03/06/2027	03/02/2027	14/10/2026	25/07/2026	19/04/2026	09/02/2026	08/12/2025	17/09/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
	Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,88	4,54	4,24	3,97	3,73	3,51	3,31	3,13
	Amort. final	Fecha	07/10/2027	07/06/2027	17/02/2027	11/11/2026	14/08/2026	26/05/2026	14/03/2026	07/01/2026
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,50	10,01	9,50	9,01	8,50	8,26	7,75	7,26
	Amort. final	Fecha	22/05/2033	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	22/02/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
	Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie A3	Sin amortización opcional *	Años	11,65	11,19	10,72	10,26	9,80	9,37	8,94	8,54
	Amort. final	Fecha	15/07/2034	27/01/2034	10/08/2033	21/02/2033	08/09/2032	01/04/2032	29/10/2031	06/06/2031
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	12,76	12,50	12,01	11,50	11,26	10,76	10,26	10,01
	Amort. final	Fecha	22/08/2035	22/05/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/02/2033	22/11/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
	Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	14,45	13,96	13,49	13,04	12,60	12,18	11,78	11,39
	Amort. final	Fecha	01/05/2037	03/11/2036	15/05/2036	02/12/2035	26/06/2035	23/01/2035	29/08/2034	08/04/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Años	16,51	16,01	15,51	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26
	Amort. final	Fecha	22/05/2039	22/11/2038	22/05/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037	22/08/2036	22/02/2036
Serie A3	Sin amortización opcional *	Años	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
	Amort. final	Fecha	21/05/2030	22/11/2029	21/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	21/08/2027
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
	Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17,95	17,66	17,36	17,04	16,70	16,33	15,95	15,56
	Amort. final	Fecha	29/10/2040	16/07/2040	29/03/2040	02/12/2039	30/07/2039	19/03/2039	01/11/2038	11/06/2038
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78
	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
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,50	7,01	6,50	6,26	5,75	5,50	5,25	4,75
	Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	22/08/2027
Serie A3	Sin amortización opcional *	Años	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78	37,78
	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC		A la emisión	
		%	%	%	%
Clase A	70,60%	417.867.700,00	25,50%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	15,96%	420.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	0,00	58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	70,60%	417.867.700,00	19,00%	19,00%	500.000.000,00
Serie B	10,98%	65.000.000,00	13,91%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	8,79%	52.000.000,00	4,64%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	4,39%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	5,24%	31.000.000,00	0,00%	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	26.688.336,35	1.890%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	53.234,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.258,76		
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: 31/01/2023
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	8.401	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	561.546.506,14	2.600.172.859,42	
Medio	66.842,82	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	204.688,44	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,89%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	4,93%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	178	353	
Mínimo	01/02/2023	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%	1,40	7,12	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,51	15,72	0,21	16,80
20,01 - 30%	13,14	25,73	0,81	26,18
30,01 - 40%	23,89	35,75	2,25	35,84
40,01 - 50%	31,19	45,32	4,26	45,54
50,01 - 60%	21,99	55,17	7,62	55,37
60,01 - 70%	2,89	61,26	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		40,92		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		69,30		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,61%	0,51%	0,45%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,00%	7,09%	5,91%	5,30%	4,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,56%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,93%	0,62%
Canarias	7,32%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,57%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,19%
Cataluña	14,34%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,80%	34,57%
Extremadura	0,67%	0,63%
Galicia	2,03%	1,95%
Islas Baleares	4,77%	4,74%
La Rioja	0,34%	0,43%
Madrid	9,62%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,37%	1,39%
País Vasco	2,32%	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	81	21.139,30	5.762,03	30.481,32	57.382,65	0,37	4.858.745,97	4.916.128,62	10,26	32,32
De > 1 a = 2 Meses	15	10.960,82	1.696,90	0,00	12.657,72	0,08	1.051.504,85	1.064.162,57	2,22	40,43
De > 2 a = 3 Meses	5	4.449,02	1.281,29	436,36	6.166,67	0,04	319.487,54	325.654,21	0,68	41,15
De > 3 a = 6 Meses	25	47.429,41	8.236,83	0,00	55.666,24	0,36	1.917.729,10	1.973.395,34	4,12	43,01
De > 6 a < 12 Meses	22	70.276,95	9.711,26	0,00	79.988,21	0,51	1.140.689,91	1.220.678,12	2,55	35,51
De = 12 a < 18 Meses	21	281.398,56	18.234,29	0,00	299.632,85	1,91	1.772.682,52	2.072.315,37	4,32	45,47
De = 18 a < 24 Meses	14	105.517,44	12.200,57	1.916,77	119.634,78	0,76	860.284,64	979.919,42	2,04	40,31
De ≥ 2 Años	310	12.264.652,63	2.658.479,12	103.150,81	15.026.282,56	95,97	20.339.881,70	35.366.164,26	73,80	58,13
Subtotal	493	12.805.824,13	2.715.602,29	135.985,26	15.657.411,68	100,00	32.261.006,23	47.918.417,91	100,00	50,71
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	14	494.456,86	76.716,92	0,00	571.173,78	100,00	0,00	571.173,78	100,00	22,74
Subtotal	14	494.456,86	76.716,92	0,00	571.173,78	100,00	0,00	571.173,78	100,00	22,74
Total	507	13.300.280,99	2.792.319,21	135.985,26	16.228.585,46		32.261.006,23	48.489.591,69		