

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositarío Activo
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	22/08/2023	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	22/08/2023	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	74.882,71 374.413.550,00 74,88%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,5730% 22/08/2023 683,754025 Bruto 553,840760 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	3,6530% 22/08/2023 933,544444 Bruto 756,171000 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	3,8830% 22/08/2023 992,322222 Bruto 803,781000 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	5,2830% 22/08/2023 1.350,100000 Bruto 1.093,581000 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	7,3830% 22/08/2023 1.886,766667 Bruto 1.528,281000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		548.413.550,00	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	4,81	4,44	4,10	3,85	3,56	3,36	3,10	2,92
		Fecha	13/03/2028	29/10/2027	26/06/2027	28/03/2027	12/12/2026	27/09/2026	25/06/2026	22/04/2026
	Sin amortización opcional *	Años	7,51	7,01	6,51	6,26	6,06	5,91	5,76	5,61
		Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,27	4,89	4,54	4,23	3,96	3,71	3,48	3,28
		Fecha	26/08/2028	08/04/2028	04/12/2027	13/08/2027	04/05/2027	02/02/2027	12/11/2026	30/08/2026
	Sin amortización opcional *	Años	10,76	10,26	9,76	9,26	8,76	8,26	8,01	7,51
		Fecha	22/02/2034	22/08/2033	22/02/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/08/2031	22/05/2031	22/11/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,51	7,01	6,51	6,26	6,06	5,91	5,76	5,61
		Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028
	Sin amortización opcional *	Años	11,87	11,42	10,96	10,51	10,05	9,61	9,17	8,75
		Fecha	01/04/2035	18/10/2034	06/05/2034	21/11/2033	07/06/2033	27/12/2032	20/07/2032	17/02/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Años	13,01	12,51	12,26	11,76	11,51	11,01	10,51	10,26
		Fecha	22/05/2036	22/11/2035	22/08/2035	22/02/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/11/2033	22/08/2033
	Sin amortización opcional *	Años	7,51	7,01	6,51	6,26	6,06	5,91	5,76	5,61
		Fecha	22/11/2030	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/05/2028	22/02/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Años	14,78	14,28	13,79	13,31	12,86	12,42	12,00	11,60
		Fecha	28/02/2038	29/08/2037	02/03/2037	09/09/2036	29/03/2036	20/10/2035	19/05/2035	23/12/2034
	Sin amortización opcional *	Años	16,52	16,26	15,77	15,52	15,01	14,51	14,01	13,52
		Fecha	22/11/2039	22/08/2039	22/02/2039	22/11/2038	22/05/2038	22/11/2037	22/05/2037	22/11/2036

* 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	68,27%	374.413.550,00	28,17%	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	68,27%	374.413.550,00	19,00%	19,00%	500.000.000,00
Serie B	11,85%	65.000.000,00	15,60%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	9,48%	52.000.000,00	5,55%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	4,74%	26.000.000,00	0,53%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	5,65%	31.000.000,00	1,18%	1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		548.413.550,00			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	0,53%	2.734.001,45		1,19%	31.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.749.106,37	3,247%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	136.950,03		
Ints. cobrados ptes de ingreso	25.075,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.115	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	528.426.784,95	2.600.172.859,42	
Medio	65.117,29	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	200.760,04	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,46%	4,23%	
Mínimo	0,69%	2,41%	
Máximo	5,96%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	174	353	
Mínimo	05/07/2023	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%	1,56	7,06	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,67	15,77	0,21	16,80
20,01 - 30%	14,30	25,64	0,81	26,18
30,01 - 40%	25,93	35,84	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,50	45,44	4,26	45,54
50,01 - 60%	21,08	55,27	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,96	62,04	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	40,07		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	68,44		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,71%	0,62%	0,60%	0,54%	0,40%
Tasa anual equivalente	8,24%	7,17%	7,01%	6,32%	4,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,61%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,94%	0,62%
Canarias	7,33%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,61%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,46%	3,19%
Cataluña	14,26%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,69%	34,57%
Extremadura	0,68%	0,63%
Galicia	2,00%	1,95%
Islas Baleares	4,85%	4,74%
La Rioja	0,34%	0,43%
Madrid	9,57%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,38%	1,39%
Pais 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	97	22.148,02	14.184,51	32.601,32	68.933,85	0,49	5.649.853,72	5.718.787,57	12,13	31,30
De > 1 a = 2 Meses	22	16.829,27	6.881,96	436,36	24.147,59	0,17	1.770.738,39	1.794.885,98	3,81	41,43
De > 2 a = 3 Meses	15	12.578,24	5.832,77	0,00	18.411,01	0,13	846.134,60	864.545,61	1,83	35,41
De > 3 a = 6 Meses	26	36.376,83	21.984,84	0,00	58.361,67	0,41	1.924.774,22	1.983.135,89	4,21	39,37
De > 6 a < 12 Meses	22	63.708,40	21.304,04	0,00	85.012,44	0,60	1.420.720,47	1.505.732,91	3,20	40,89
De = 12 a < 18 Meses	16	89.977,16	24.525,37	0,00	114.502,53	0,81	1.189.063,26	1.303.565,79	2,77	41,75
De = 18 a < 24 Meses	10	101.701,25	20.627,76	0,00	122.329,01	0,86	820.553,44	942.882,45	2,00	44,57
De ≥ 2 Años	293	10.924.943,49	2.676.251,77	101.951,79	13.703.147,05	96,54	19.310.269,34	33.013.416,39	70,05	57,36
Subtotal	501	11.268.262,66	2.791.593,02	134.989,47	14.194.845,15	100,00	32.932.107,44	47.126.952,59	100,00	48,81
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	80.160,49	0,00	558.323,40	100,00	0,00	558.323,40	100,00	23,39
Subtotal	13	478.162,91	80.160,49	0,00	558.323,40	100,00	0,00	558.323,40	100,00	23,39
Total	514	11.746.425,57	2.871.753,51	134.989,47	14.753.168,55		32.932.107,44	47.685.275,99		