

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023  
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  
AIAM 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	22/11/2023	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	22/11/2023	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	71.110,82 355.554.100,00 71,11%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,0060% 22/11/2023	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie 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	4,0860% 22/11/2023	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) D (sf)	A1 A	
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	4,3160% 22/11/2023	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	5,7160% 22/11/2023	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 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	7,8160% 22/11/2023	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		529.554.100,00	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	4,36	4,09	3,78	3,48	3,28	3,09	2,84	2,67	
		Fecha	31/12/2027	24/09/2027	31/05/2027	13/02/2027	30/11/2026	21/09/2026	23/06/2026	24/04/2026	
	Sin amortización opcional *	Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25	
		Fecha	22/02/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,85	4,51	4,20	3,92	3,67	3,45	3,24	3,06	
		Fecha	26/06/2028	21/02/2028	31/10/2027	22/07/2027	22/04/2027	30/01/2027	17/11/2026	12/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,51	9,26	8,76	8,26	7,75	7,51	7,01	
		Fecha	22/08/2033	22/02/2033	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25	
		Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	
	Sin amortización opcional *	Años	11,24	10,80	10,35	9,91	9,46	9,03	8,62	8,23	
		Fecha	15/11/2034	06/08/2034	25/12/2033	15/07/2033	03/02/2033	30/03/2032	03/04/2032	10/11/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	12,51	12,01	11,51	11,26	10,76	10,51	10,01	9,51	
		Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/11/2034	22/05/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/02/2033	
	Sin amortización opcional *	Años	6,75	6,51	6,01	5,51	5,26	5,01	4,51	4,25	
		Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	14,13	13,64	13,17	12,71	12,28	11,86	11,46	11,07	
		Fecha	03/10/2037	07/04/2037	18/10/2036	05/05/2036	29/11/2035	29/06/2035	02/02/2035	14/09/2034	
	Sin amortización opcional *	Años	16,01	15,76	15,26	14,76	14,52	14,01	13,52	13,01	
		Fecha	22/08/2039	22/05/2039	22/11/2038	22/05/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037	22/08/2036	

\* 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			
			% MC		% MC	
Clase A	67,14%	355.554.100,00	29,68%	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	67,14%	355.554.100,00	19,00%	19,00%	500.000.000,00	
Serie B	12,27%	65.000.000,00	16,64%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	9,82%	52.000.000,00	6,21%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	4,91%	26.000.000,00	1,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	5,85%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		529.554.100,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,00%	4.963.598,96		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.607.717,53	3.504%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		163.388,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.620,88	
<b>Pasivo</b>			
	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: 31/08/2023  
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	8.024	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	516.629.088,53	2.600.172.859,42	
Medio	64.385,48	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	199.510,91	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,96%	4,23%	
Mínimo	0,88%	2,41%	
Máximo	6,26%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	173	353	
Mínimo	03/09/2023	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%	1,67	7,08	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,70	15,85	0,21	16,80
20,01 - 30%	14,55	25,57	0,81	26,18
30,01 - 40%	26,37	35,74	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,57	45,41	4,26	45,54
50,01 - 60%	20,44	55,20	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,70	62,41	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	39,77		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	68,09		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,62%	0,62%	0,57%	0,40%
Tasa anual equivalente	5,85%	7,18%	7,20%	6,64%	4,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,61%	13,25%
Aragón	1,00%	1,01%
Asturias	0,95%	0,62%
Canarias	7,40%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,60%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,19%
Cataluña	14,27%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,69%	34,57%
Extremadura	0,69%	0,63%
Galicia	1,99%	1,95%
Islas Baleares	4,79%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,62%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,41%	2,79%
Navarra	1,36%	1,39%
Pais Vasco	2,29%	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	103	24.351,47	17.503,36	33.801,31	75.656,14	0,53	6.117.594,87	6.193.251,01	12,91	30,56
De > 1 a = 2 Meses	19	12.844,67	8.493,55	436,36	21.774,58	0,15	1.461.597,78	1.483.372,36	3,09	41,38
De > 2 a = 3 Meses	15	12.609,49	9.077,69	0,00	21.687,18	0,15	1.211.478,11	1.233.165,29	2,57	37,68
De > 3 a = 6 Meses	29	47.218,91	30.020,04	0,00	77.238,95	0,54	2.258.791,69	2.336.030,64	4,87	40,50
De > 6 a < 12 Meses	27	65.799,97	33.549,96	0,00	99.349,93	0,69	1.696.117,20	1.795.467,13	3,74	43,03
De = 12 a < 18 Meses	14	82.836,96	24.579,78	0,00	107.416,74	0,75	1.027.490,50	1.134.907,24	2,37	37,97
De = 18 a < 24 Meses	11	106.838,44	27.772,33	0,00	134.610,77	0,94	887.227,05	1.021.837,82	2,13	44,62
De ≥ 2 Años	291	10.958.102,10	2.769.604,46	100.751,80	13.828.458,36	96,26	18.951.820,22	32.780.278,58	68,32	57,48
Subtotal	509	11.310.602,01	2.920.601,17	134.989,47	14.366.192,65	100,00	33.612.117,42	47.978.310,07	100,00	48,28
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	82.070,14	0,00	560.233,05	100,00	0,00	560.233,05	100,00	23,47
Subtotal	13	478.162,91	82.070,14	0,00	560.233,05	100,00	0,00	560.233,05	100,00	23,47
Total	522	11.788.764,92	3.002.671,31	134.989,47	14.926.425,70		33.612.117,42	48.538.543,12		