

Informe resumen

Fecha: 30/09/2023
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

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	22/11/2023	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	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 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	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
Serie D	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	17,47	17,20	16,92	16,63	16,31	15,98	15,63	15,26
		Fecha	05/02/2041	30/10/2040	18/07/2040	02/04/2040	09/12/2039	09/08/2039	03/04/2039	21/11/2038
Serie E	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	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03	37,03
		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

* 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		A la emisión		
	% MC	% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	67,14%	355.554.100,00	29,68%	93,39%	2.457.000.000,00
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%	500.000.000,00
Serie B	12,27%	65.000.000,00	16,64%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	9,82%	52.000.000,00	6,21%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	4,91%	26.000.000,00	1,00%	0,99%	26.000.000,00
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	14.287.295,27	3,752%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	241.972,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	36.250,04		
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: 30/09/2023
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	7.973	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	510.616.067,38	2.600.172.859,42	
Medio	64.043,15	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	198.882,96	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,15%	4,23%	
Mínimo	0,88%	2,41%	
Máximo	6,26%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	172	353	
Mínimo	02/10/2023	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%	1,74	7,09	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,70	15,90	0,21	16,80
20,01 - 30%	14,73	25,53	0,81	26,18
30,01 - 40%	26,42	35,68	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,68	45,37	4,26	45,54
50,01 - 60%	20,02	55,13	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,71	62,24	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	39,61			75,76
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	67,92			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,56%	0,59%	0,58%	0,40%
Tasa anual equivalente	6,29%	6,52%	6,85%	6,78%	4,68%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,66%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,94%	0,62%
Canarias	7,43%	6,92%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	3,62%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,19%
Cataluña	14,29%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,59%	34,57%
Extremadura	0,69%	0,63%
Galicia	2,00%	1,95%
Islas Baleares	4,81%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,61%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,42%	2,79%
Navarra	1,35%	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	96	22.277,98	16.724,15	33.801,31	72.803,44	0,51	5.527.773,46	5.600.576,90	11,72	30,02
De > 1 a = 2 Meses	28	16.921,51	12.416,35	436,36	29.774,22	0,21	2.028.138,97	2.057.913,19	4,31	36,24
De > 2 a = 3 Meses	14	10.769,57	9.853,81	0,00	20.623,38	0,14	1.159.696,05	1.180.319,43	2,47	40,16
De > 3 a = 6 Meses	30	49.406,45	31.875,89	0,00	81.282,34	0,56	2.286.637,66	2.367.920,00	4,96	41,37
De > 6 a < 12 Meses	31	76.789,88	47.991,94	0,00	124.781,82	0,87	2.212.386,36	2.337.168,18	4,89	42,43
De = 12 a < 18 Meses	11	69.197,73	25.513,61	0,00	94.711,34	0,66	889.559,01	984.270,35	2,06	39,91
De = 18 a < 24 Meses	11	92.232,89	25.024,05	0,00	117.256,94	0,81	749.184,88	866.441,82	1,81	44,08
De ≥ 2 Años	292	10.925.300,73	2.838.297,39	100.751,80	13.864.349,92	96,24	18.528.655,31	32.393.005,23	67,79	56,56
Subtotal	513	11.262.896,74	3.007.697,19	134.989,47	14.405.583,40	100,00	33.382.031,70	47.787.615,10	100,00	47,69
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	83.064,66	0,00	561.227,57	100,00	0,00	561.227,57	100,00	23,51
Subtotal	13	478.162,91	83.064,66	0,00	561.227,57	100,00	0,00	561.227,57	100,00	23,51
Total	526	11.741.059,65	3.090.761,85	134.989,47	14.966.810,97		33.382.031,70	48.348.842,67		