

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023  
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

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	22/02/2024	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	22/02/2024	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	67.703,22 338.516.100,00 67,70%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,1520% 22/02/2024 718,376300 Bruto 581,884803 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	4,2320% 22/02/2024 1.081,511111 Bruto 876,024000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) D (sf)	A1 A 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	4,4620% 22/02/2024 1.140,288889 Bruto 923,634000 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	5,8620% 22/02/2024 1.498,068667 Bruto 1.213,434000 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	7,9620% 22/02/2024 2.034,733333 Bruto 1.648,134000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		512.516.100,00	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 Fecha	4,27 25/02/2028	4,00 21/11/2027	3,68 28/07/2027	3,39 11/04/2027	3,19 27/01/2027	3,00 20/11/2026	2,82 17/09/2026	2,66 19/07/2026
	Amort. final	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	6,26 22/08/2029	5,75 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028	4,25 22/02/2028
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,44 02/09/2028	4,14 01/05/2028	4,14 10/01/2028	3,86 02/10/2027	3,62 04/07/2027	3,40 14/04/2027	3,20 31/01/2027	3,02 26/11/2026
	Amort. final	Años Fecha	10,01 22/11/2033	9,50 22/05/2033	9,01 22/11/2032	8,50 22/05/2032	8,01 22/11/2031	7,50 22/05/2031	7,26 22/02/2031	6,75 22/08/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028
	Amort. final	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028	4,25 22/02/2028
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	11,03 01/12/2034	10,60 24/08/2034	10,16 15/01/2034	9,72 08/08/2033	9,29 03/03/2033	8,87 02/10/2032	8,46 05/05/2032	8,08 17/12/2031
	Amort. final	Años Fecha	12,26 22/02/2036	11,76 22/08/2035	11,50 22/05/2035	11,01 22/11/2034	10,76 22/08/2034	10,26 22/02/2034	9,76 22/08/2033	9,50 22/05/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028
	Amort. final	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028	4,25 22/02/2028
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	13,93 25/10/2037	13,45 01/05/2037	12,99 12/11/2036	12,54 01/06/2036	12,11 29/12/2035	11,69 30/07/2035	11,30 07/03/2035	10,91 18/10/2034
	Amort. final	Años Fecha	15,76 22/08/2039	15,51 22/05/2039	15,01 22/11/2038	14,76 22/08/2038	14,26 22/02/2038	13,76 22/08/2037	13,26 22/02/2037	12,76 22/08/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,50 21/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028
	Amort. final	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028	4,25 22/02/2028
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	17,26 20/02/2041	16,99 15/11/2040	16,72 06/08/2040	16,43 22/04/2040	16,12 31/12/2039	15,80 04/09/2039	15,45 03/05/2039	15,10 23/12/2038
	Amort. final	Años Fecha	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028
	Amort. final	Años Fecha	6,50 22/05/2030	6,26 22/02/2030	5,75 22/08/2029	5,26 22/02/2029	5,01 22/11/2028	4,75 22/08/2028	4,50 22/05/2028	4,25 22/02/2028
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060
	Amort. final	Años Fecha	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 22/08/2060	36,78 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	
		%	%	%	%
Clase A	66,05%	338.516.100,00	31,22%	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	66,05%	338.516.100,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	12,68%	65.000.000,00	17,72%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	10,15%	52.000.000,00	6,92%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	5,07%	26.000.000,00	1,52%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	6,05%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		512.516.100,00			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	1,52%	7.340.625,05		1,19%	31.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.760.716,89	4,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		404.241,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		34.887,73	
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	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023  
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	7.867	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	497.278.817,66	2.600.172.859,42	
Medio	63.210,73	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	197.620,24	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,52%	4,23%	
Mínimo	0,88%	2,41%	
Máximo	6,26%	6,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	170	353	
Mínimo	01/11/2023	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%	1,80	6,98	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,93	15,97	0,21	16,80
20,01 - 30%	14,98	25,45	0,81	26,18
30,01 - 40%	26,68	35,54	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,29	45,25	4,26	45,54
50,01 - 60%	19,80	54,93	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,53	62,42	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		39,28		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		67,62		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,68%	0,65%	0,63%	0,40%
Tasa anual equivalente	9,33%	7,91%	7,54%	7,35%	4,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,68%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,95%	0,62%
Canarias	7,41%	6,92%
Cantabria	0,47%	0,43%
Castilla y León	3,59%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,50%	3,19%
Cataluña	14,37%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,51%	34,57%
Extremadura	0,70%	0,63%
Galicia	2,00%	1,95%
Islas Baleares	4,83%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,61%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,40%	2,79%
Navarra	1,34%	1,39%
Pais Vasco	2,28%	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	21.355,34	17.189,66	33.801,31	72.346,31	0,51	5.318.120,77	5.390.467,08	11,67	29,33
De > 1 a = 2 Meses	19	13.518,48	9.073,53	436,36	23.028,37	0,16	1.512.118,65	1.535.147,02	3,32	38,85
De > 2 a = 3 Meses	17	13.168,41	11.494,97	0,00	24.663,38	0,17	1.185.224,82	1.209.888,20	2,62	35,86
De > 3 a = 6 Meses	26	36.512,67	30.415,56	0,00	66.928,23	0,47	2.023.185,00	2.090.113,23	4,53	41,24
De > 6 a < 12 Meses	37	86.482,64	67.807,75	0,00	154.290,39	1,08	2.661.315,02	2.815.605,41	6,10	43,16
De = 12 a < 18 Meses	8	53.185,24	24.137,63	0,00	77.322,87	0,54	655.787,31	733.110,18	1,59	38,56
De = 18 a < 24 Meses	11	76.442,13	26.975,84	0,00	103.417,97	0,72	678.493,87	781.911,84	1,69	41,49
De ≥ 2 Años	288	10.765.363,84	2.910.379,73	100.751,80	13.776.495,37	96,35	17.850.780,82	31.627.276,19	68,48	56,68
Subtotal	502	11.066.028,75	3.097.474,67	134.989,47	14.298.492,89	100,00	31.885.026,26	46.183.519,15	100,00	47,67
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	85.355,78	0,00	563.518,69	100,00	0,00	563.518,69	100,00	23,61
Subtotal	13	478.162,91	85.355,78	0,00	563.518,69	100,00	0,00	563.518,69	100,00	23,61
Total	515	11.544.191,66	3.182.830,45	134.989,47	14.862.011,58		31.885.026,26	46.747.037,84		