

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023  
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	4,27	4,00	3,68	3,39	3,19	3,00	2,82	2,66
		Fecha	25/02/2028	21/11/2027	28/07/2027	11/04/2027	27/01/2027	20/11/2026	17/09/2026	19/07/2026
	Sin amortización opcional *	Años	6,50	6,26	6,08	5,75	5,26	5,01	4,75	4,25
		Fecha	22/02/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,78	4,44	4,14	3,86	3,62	3,40	3,20	3,02
		Fecha	02/09/2028	01/05/2028	10/01/2028	02/10/2027	04/07/2027	14/04/2027	31/01/2027	26/11/2026
	Sin amortización opcional *	Años	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,26	6,75
		Fecha	22/11/2033	22/05/2033	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/08/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
		Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
	Sin amortización opcional *	Años	11,03	10,60	10,16	9,72	9,29	8,87	8,46	8,08
		Fecha	01/12/2034	24/08/2034	15/01/2034	08/08/2033	03/03/2033	02/10/2032	05/05/2032	17/12/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	12,26	11,76	11,50	11,07	10,26	9,76	9,50	9,25
		Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/05/2035	22/11/2034	22/08/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/05/2033
	Sin amortización opcional *	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
		Fecha	22/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Años	13,93	13,45	12,99	12,54	12,11	11,69	11,30	10,91
		Fecha	25/10/2037	01/05/2037	12/11/2036	01/06/2036	29/12/2035	30/07/2035	07/03/2035	18/10/2034
	Sin amortización opcional *	Años	15,76	15,51	15,01	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76
		Fecha	22/08/2039	22/05/2039	22/11/2038	22/08/2038	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	
		%	%	%	%
Clase A	66,05%	338.516.100,00	31,22%	93,39%	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	
Serie A2	0,00%	0,00		58,42%	
Serie A3	66,05%	338.516.100,00		19,00%	
Serie B	12,68%	65.000.000,00	17,72%	2,47%	4,19%
Serie C	10,15%	52.000.000,00	6,92%	1,98%	2,19%
Serie D	5,07%	26.000.000,00	1,52%	0,99%	1,19%
Serie E	6,05%	31.000.000,00		1,18%	
Emisión de Bonos		512.516.100,00			
Fondo de Reserva	1,52%	7.340.625,05		1,19%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.612.088,93	4,004%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	377.585,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso	49.672,01		
Pasivo	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: 31/12/2023  
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	7.818	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	490.528.730,11	2.600.172.859,42
Medio	62.743,51	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	196.985,46	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,65%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	6,26%	6,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	169	353
Mínimo	05/01/2024	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%	1,84	6,96	0,02	7,07
10,01 - 20%	6,08	15,99	0,21	16,80
20,01 - 30%	15,16	25,43	0,81	26,18
30,01 - 40%	26,89	35,50	2,25	35,84
40,01 - 50%	29,98	45,21	4,26	45,54
50,01 - 60%	19,55	54,84	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,48	62,55	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		39,08		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		67,50		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,81%	0,77%	0,67%	0,64%	0,40%
Tasa anual equivalente	9,27%	8,89%	7,72%	7,36%	4,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,66%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,96%	0,62%
Canarias	7,43%	6,92%
Cantabria	0,47%	0,43%
Castilla y León	3,58%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,53%	3,19%
Cataluña	14,38%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,49%	34,57%
Extremadura	0,71%	0,63%
Galicia	1,99%	1,95%
Islas Baleares	4,81%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,63%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,41%	2,79%
Navarra	1,35%	1,39%
País Vasco	2,26%	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	%				
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	83	18.430,30	16.506,67	35.283,42	70.220,39	0,49	4.764.084,00	4.834.304,39	10,62	29,62
De > 1 a = 2 Meses	27	16.741,11	11.369,15	436,36	28.546,62	0,20	2.030.930,57	2.059.477,19	4,52	34,73
De > 2 a = 3 Meses	11	8.706,23	9.418,44	0,00	18.124,67	0,13	915.418,66	933.543,33	2,05	47,32
De > 3 a = 6 Meses	25	35.252,04	32.216,15	0,00	67.468,19	0,47	1.908.120,10	1.975.588,29	4,34	39,13
De > 6 a < 12 Meses	40	99.153,75	79.745,48	0,00	178.899,23	1,25	2.843.234,25	3.022.133,48	6,64	43,11
De = 12 a < 18 Meses	8	53.011,14	26.314,08	0,00	79.325,22	0,55	652.845,99	732.171,21	1,61	38,51
De = 18 a < 24 Meses	10	57.360,09	26.740,81	0,00	84.100,90	0,59	614.407,66	698.508,56	1,53	41,92
De ≥ 2 Años	286	10.744.715,98	2.964.360,08	112.077,36	13.821.153,42	96,33	17.443.255,37	31.264.408,79	68,68	56,42
Subtotal	490	11.033.370,64	3.166.670,86	147.797,14	14.347.838,64	100,00	31.172.296,60	45.520.135,24	100,00	47,78
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	86.513,59	0,00	564.676,50	100,00	0,00	564.676,50	100,00	23,66
Subtotal	13	478.162,91	86.513,59	0,00	564.676,50	100,00	0,00	564.676,50	100,00	23,66
<b>Total</b>	<b>503</b>	<b>11.511.533,55</b>	<b>3.253.184,45</b>	<b>147.797,14</b>	<b>14.912.515,14</b>		<b>31.172.296,60</b>	<b>46.084.811,74</b>		