

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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

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	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA	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	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	22/02/2050 Trimestral	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	22/02/2050 Trimestral	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	4,4620% 22/02/2024	22/02/2050 Trimestral	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	22/02/2050 Trimestral	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	7,9620% 22/02/2024	22/02/2050 Trimestral	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							
			% TACP Anual equivalente							
		Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
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
		Amort. final	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,44	4,14	3,82	3,53	3,34	3,20	3,02	2,86
		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
		Amort. final	10,01	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50	7,26	6,75
Serie B	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
		Amort. final	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
	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
		Amort. final	12,26	11,76	11,50	11,01	10,76	10,26	9,76	9,50
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
		Amort. final	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
	Sin 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
		Amort. final	15,76	15,51	15,01	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
		Fecha	21/05/2030	22/02/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
		Amort. final	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	17,26	16,99	16,72	16,43	16,12	15,80	15,45	15,10
		Fecha	20/02/2041	15/11/2040	06/08/2040	22/04/2040	31/12/2039	04/09/2039	03/05/2039	23/12/2038
		Amort. final	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78
Serie E	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
		Amort. final	6,50	6,26	5,75	5,26	5,01	4,75	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Años	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78
		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
		Amort. final	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78	36,78

* 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	% MC	% MC
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	26.119.951,76	3,982%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	43.317,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.116,64		
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: 31/01/2024
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 Activo
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.768	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	485.201.967,35	2.600.172.859,42
Medio	62.461,63	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	196.348,39	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,73%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	6,26%	6,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	168	353
Mínimo	01/02/2024	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%	1,80	6,86	0,02	7,07
10,01 - 20%	6,07	15,94	0,21	16,80
20,01 - 30%	15,22	25,34	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,16	35,42	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,01	45,16	4,26	45,54
50,01 - 60%	19,35	54,77	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,39	63,06	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		38,96		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		67,37		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,72%	0,65%	0,64%	0,41%
Tasa anual equivalente	6,30%	8,31%	7,53%	7,39%	4,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,69%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,97%	0,62%
Canarias	7,44%	6,92%
Cantabria	0,43%	0,43%
Castilla y León	3,58%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,55%	3,19%
Cataluña	14,41%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,44%	34,57%
Extremadura	0,71%	0,63%
Galicia	1,99%	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	1,32%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	81	16.316,28	13.703,44	35.283,42	65.303,14	0,45	4.259.156,15	4.324.459,29	9,56	28,45
De > 1 a = 2 Meses	21	13.664,42	11.127,54	436,36	25.228,32	0,17	1.712.207,72	1.737.436,04	3,84	38,00
De > 2 a = 3 Meses	22	29.848,38	17.611,83	0,00	47.460,21	0,33	1.611.906,89	1.659.367,10	3,67	35,62
De > 3 a = 6 Meses	25	35.691,15	31.274,04	0,00	66.965,19	0,46	1.702.298,32	1.769.263,51	3,91	38,10
De > 6 a < 12 Meses	39	100.646,38	90.916,96	0,00	191.563,34	1,32	2.955.903,92	3.147.467,26	6,96	45,50
De = 12 a < 18 Meses	10	58.837,75	31.914,63	0,00	90.752,38	0,63	740.861,23	831.613,61	1,84	36,95
De = 18 a < 24 Meses	7	31.534,40	13.640,58	0,00	45.174,98	0,31	285.259,91	330.434,89	0,73	34,79
De ≥ 2 Años	287	10.825.004,60	3.023.512,76	112.077,36	13.960.594,72	96,33	17.491.131,37	31.451.726,09	69,50	56,34
Subtotal	492	11.111.543,36	3.233.701,78	147.797,14	14.493.042,28	100,00	30.758.725,51	45.251.767,79	100,00	47,63
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	13	478.162,91	87.666,51	0,00	565.829,42	100,00	0,00	565.829,42	100,00	23,70
Subtotal	13	478.162,91	87.666,51	0,00	565.829,42	100,00	0,00	565.829,42	100,00	23,70
Total	505	11.589.706,27	3.321.368,29	147.797,14	15.058.871,70		30.758.725,51	45.817.597,21		