

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 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	22/05/2024	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	22/05/2024	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	64.228,19 321.140.950,00 64,23%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,1330% 22/05/2024 663,637773 Bruto 537,546596 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	4,2130% 22/05/2024 1.053,250000 Bruto 853,132500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) D (sf)	A1 A D (sf)	
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	4,4430% 22/05/2024 1.110,750000 Bruto 899,707500 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	5,8430% 22/05/2024 1.460,750000 Bruto 1.183,207500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB D (sf)	
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	7,9430% 22/05/2024 1.985,750000 Bruto 1.608,457500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		495.140.950,00	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	4,14	3,80	3,56	3,27	3,07	2,89	2,72	2,56	
		Fecha	10/04/2028	09/12/2027	14/09/2027	31/05/2027	19/03/2027	11/01/2027	09/11/2026	11/09/2026	
	Sin amortización opcional *	Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	4,67	4,33	4,04	3,77	3,53	3,31	3,12	2,94	
		Fecha	20/10/2028	21/06/2028	05/03/2028	28/11/2027	02/09/2027	15/06/2027	05/04/2027	31/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Años	9,50	9,25	8,76	8,25	7,75	7,50	7,01	6,75	
		Fecha	22/08/2033	22/05/2033	22/11/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/08/2031	22/02/2031	22/11/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	10,76	10,33	9,90	9,47	9,05	8,64	8,24	7,87	
		Fecha	23/11/2034	20/08/2034	13/01/2034	10/08/2033	08/03/2033	11/10/2032	17/05/2032	02/01/2032	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	12,01	11,50	11,25	10,76	10,50	10,01	9,75	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	6,25	5,75	5,50	5,01	4,75	4,50	4,25	4,00	
		Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/08/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	13,67	13,20	12,74	12,30	11,88	11,47	11,08	10,70	
		Fecha	21/10/2037	01/05/2037	15/11/2036	07/06/2036	05/01/2036	09/08/2035	20/03/2035	02/11/2034	
	Sin amortización opcional *	Años	15,51	15,25	14,76	14,51	14,01	13,51	13,01	12,76	
		Fecha	22/08/2039	22/05/2039	22/11/2038	22/08/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037	22/11/2036	

* 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	64,86%	321.140.950,00	32,78%	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	64,86%	321.140.950,00	19,00%	19,00%	500.000.000,00	
Serie B	13,13%	65.000.000,00	18,77%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	10,50%	52.000.000,00	7,57%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	5,25%	26.000.000,00	1,97%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	6,26%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		495.140.950,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,97%	9.131.302,48		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.980.618,72	3,9999%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	261.812,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	33.481,71		
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: 30/04/2024
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

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.612	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	468.200.415,65	2.600.172.859,42
Medio	61.508,20	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	194.934,38	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,77%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	6,26%	6,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	166	353
Mínimo	03/05/2024	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%	1,88	6,77	0,02	7,07
10,01 - 20%	6,46	16,13	0,21	16,80
20,01 - 30%	15,53	25,35	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,52	35,29	2,25	35,84
40,01 - 50%	29,89	45,04	4,26	45,54
50,01 - 60%	18,34	54,48	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,38	62,79	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	38,51			75,76
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	67,00			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,63%	0,67%	0,64%	0,41%
Tasa anual equivalente	8,32%	7,26%	7,78%	7,45%	4,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,61%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,97%	0,62%
Canarias	7,51%	6,92%
Cantabria	0,44%	0,43%
Castilla y León	3,52%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,52%	3,19%
Cataluña	14,57%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,40%	34,57%
Extremadura	0,72%	0,63%
Galicia	2,00%	1,95%
Islas Baleares	4,85%	4,74%
La Rioja	0,33%	0,43%
Madrid	9,52%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,36%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,30%	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	97	20.062,95	17.992,65	38.288,41	76.344,01	0,53	5.389.675,12	5.466.019,13	12,02	29,21
De > 1 a = 2 Meses	24	15.881,94	13.085,85	436,36	29.404,15	0,20	1.916.099,12	1.945.503,27	4,28	40,12
De > 2 a = 3 Meses	12	13.627,45	10.355,38	0,00	23.982,83	0,17	1.041.083,17	1.065.066,00	2,34	37,58
De > 3 a = 6 Meses	22	28.216,04	27.330,54	0,00	55.546,58	0,38	1.495.053,43	1.550.600,01	3,41	38,25
De > 6 a < 12 Meses	42	107.220,54	104.978,29	0,00	212.198,83	1,46	3.033.454,36	3.245.653,19	7,14	43,21
De = 12 a < 18 Meses	15	65.198,48	59.602,40	0,00	124.800,88	0,86	1.240.678,18	1.365.479,06	3,00	38,89
De = 18 a < 24 Meses	6	39.310,40	19.380,15	0,00	58.690,55	0,40	308.572,02	367.262,57	0,81	42,72
De ≥ 2 Años	282	10.678.688,41	3.153.808,28	117.083,63	13.949.580,32	96,00	16.523.979,09	30.473.559,41	67,01	56,56
Subtotal	500	10.968.206,21	3.406.533,54	155.808,40	14.530.548,15	100,00	30.948.594,49	45.479.142,64	100,00	47,27
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	12	471.999,56	91.150,72	0,00	563.150,28	100,00	0,00	563.150,28	100,00	25,51
Subtotal	12	471.999,56	91.150,72	0,00	563.150,28	100,00	0,00	563.150,28	100,00	25,51
Total	512	11.440.205,77	3.497.684,26	155.808,40	15.093.698,43		30.948.594,49	46.042.292,92		