

Informe resumen

Fecha: 31/05/2024
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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	22/08/2024	22/02/2050 Trimestral	"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	22/08/2024	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	60.940,88	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,0120% 22/08/2024	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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,0920% 22/08/2024	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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	4,3220% 22/08/2024	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	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	5,7220% 22/08/2024	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	100.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	7,8220% 22/08/2024	22/02/2050 Trimestral	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		478.704.400,00	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	4,99	4,66	4,44	4,15	3,95	3,77	3,60	3,45	
		Fecha	17/05/2028	17/01/2028	26/10/2027	13/07/2027	04/05/2027	27/02/2027	27/12/2026	31/10/2026	
		Amort. final	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	5,51	5,19	4,91	4,61	4,42	4,21	4,03	3,86	
		Fecha	23/11/2028	30/07/2028	16/04/2028	14/01/2028	10/01/2027	07/08/2027	31/05/2027	30/03/2027	
		Amort. final	22/08/2033	22/02/2033	22/08/2032	22/05/2032	22/11/2031	22/05/2031	22/02/2031	22/11/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
		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	
		Amort. final	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	11,44	11,02	10,80	10,18	9,77	9,38	8,99	8,63	
		Fecha	24/10/2034	25/05/2034	23/12/2033	24/07/2033	23/02/2033	02/10/2032	14/05/2032	03/01/2032	
		Amort. final	22/02/2036	22/08/2035	22/05/2035	22/11/2034	22/08/2034	22/02/2034	22/08/2033	22/05/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
		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	
		Amort. final	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	14,35	13,89	13,44	13,01	12,60	12,20	11,82	11,46	
		Fecha	24/09/2037	06/04/2037	26/10/2036	21/05/2036	24/12/2035	31/07/2035	16/03/2035	01/11/2034	
		Amort. final	22/08/2039	22/05/2039	22/11/2038	22/08/2038	22/02/2038	22/08/2037	22/02/2037	22/08/2036	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
		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	
		Amort. final	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	17,69	17,44	17,17	16,90	16,60	16,29	15,96	15,62	
		Fecha	24/01/2041	24/10/2040	19/07/2040	09/04/2040	23/12/2039	31/08/2039	04/05/2039	31/12/2038	
		Amort. final	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,01	6,51	6,26	5,76	5,51	5,26	5,01	4,76	
		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	
		Amort. final	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	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	24,77	
		Fecha	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	
		Amort. final	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	22/02/2048	

* 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	63,65%	304.704.400,00	34,51%	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	63,65%	304.704.400,00	19,00%	19,00%	500.000.000,00	
Serie B	13,58%	65.000.000,00	19,99%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	10,86%	52.000.000,00	8,38%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	5,43%	26.000.000,00	2,57%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	6,48%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		478.704.400,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,57%	11.505.653,72		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.390.895,47	3,9899%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	110.715,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.130,10		
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: 31/05/2024
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	7.562	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	462.424.323,95	2.600.172.859,42
Medio	61.151,06	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	194.504,39	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,76%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	6,26%	6,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	165	353
Mínimo	05/06/2024	05/02/2007
Máximo	05/10/2046	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%	1,86	6,67	0,02	7,07
10,01 - 20%	6,68	16,14	0,21	16,80
20,01 - 30%	15,54	25,30	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,64	35,22	2,25	35,84
40,01 - 50%	29,83	44,98	4,26	45,54
50,01 - 60%	18,05	54,37	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,39	62,66	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	38,35			75,76
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	66,87			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,64%	0,64%	0,65%	0,41%
Tasa anual equivalente	6,98%	7,39%	7,40%	7,49%	4,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,58%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,98%	0,62%
Canarias	7,57%	6,92%
Cantabria	0,44%	0,43%
Castilla y León	3,54%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,52%	3,19%
Cataluña	14,55%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,32%	34,57%
Extremadura	0,73%	0,63%
Galicia	2,01%	1,95%
Islas Baleares	4,84%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,54%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,36%	2,79%
Navarra	1,34%	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	93	18.331,31	16.314,49	39.773,49	74.419,29	0,51	4.870.411,32	4.944.830,61	11,08	28,05
De > 1 a = 2 Meses	24	14.750,11	12.091,89	436,36	27.278,36	0,19	1.771.740,01	1.799.018,37	4,03	40,92
De > 2 a = 3 Meses	17	16.959,57	14.749,81	0,00	31.709,38	0,22	1.308.820,23	1.340.529,61	3,00	38,92
De > 3 a = 6 Meses	16	23.429,18	21.760,01	0,00	45.189,19	0,31	1.163.147,15	1.208.336,34	2,71	42,46
De > 6 a < 12 Meses	45	113.741,77	109.174,77	0,00	222.916,54	1,52	3.125.174,26	3.348.090,80	7,50	40,32
De = 12 a < 18 Meses	19	79.203,06	76.720,41	0,00	155.923,47	1,07	1.503.572,31	1.659.495,78	3,72	39,61
De = 18 a < 24 Meses	5	38.958,51	18.245,50	0,00	57.204,01	0,39	273.644,35	330.848,36	0,74	43,33
De ≥ 2 Años	281	10.739.202,98	3.170.158,64	115.598,55	14.024.960,17	95,80	15.976.479,52	30.001.439,69	67,22	55,99
Subtotal	500	11.044.576,49	3.439.215,52	155.808,40	14.639.600,41	100,00	29.992.989,15	44.632.589,56	100,00	46,90
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	12	471.999,56	92.318,39	0,00	564.317,95	100,00	0,00	564.317,95	100,00	25,57
Subtotal	12	471.999,56	92.318,39	0,00	564.317,95	100,00	0,00	564.317,95	100,00	25,57
Total	512	11.516.576,05	3.531.533,91	155.808,40	15.203.918,36		29.992.989,15	45.196.907,51		