

Informe resumen

Fecha: 30/11/2024
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	24/02/2025	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	24/02/2025	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	54.587,62 272.938.100,00 54,59%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,1900% 24/02/2025 454,684548 Bruto 368,294484 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	3,2700% 24/02/2025 853,833333 Bruto 691,605000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 (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	3,5000% 24/02/2025 913,888889 Bruto 740,250000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (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	4,9000% 24/02/2025 1.279,444444 Bruto 1.036,350000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa3 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	7,0000% 24/02/2025 1.827,777778 Bruto 1.480,500000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-	
Total		446.938.100,00	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	Años	% 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 *	Vida media	Años	3,59	3,27	3,06	2,87	2,69	2,52	2,35	2,20		
		Amort. final	Fecha	23/06/2028	27/02/2028	13/12/2027	04/10/2027	30/07/2027	29/05/2027	31/03/2027	03/02/2027		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25		
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/08/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25		
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/08/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,75	9,35	8,95	8,55	8,17	7,80	7,44	7,11		
		Amort. final	Fecha	20/08/2034	26/03/2034	01/11/2033	09/06/2033	21/01/2033	07/09/2032	30/04/2032	29/12/2031		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25		
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/08/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,67	12,23	11,80	11,40	11,01	10,63	10,27	9,93		
		Amort. final	Fecha	19/07/2037	10/02/2037	07/09/2036	13/04/2036	22/11/2035	08/07/2035	27/02/2035	24/10/2034		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25		
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/08/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,11	15,86	15,60	15,32	15,04	14,73	14,41	14,08		
		Amort. final	Fecha	27/12/2040	26/09/2040	23/06/2040	15/03/2040	02/12/2039	12/08/2039	18/04/2039	19/12/2038		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25		
		Amort. final	Fecha	22/02/2030	22/08/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/11/2028	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76	21,76		
		Amort. final	Fecha	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046		

* 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	61,07%	272.938.100,00	37,90%	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	61,07%	272.938.100,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	14,54%	65.000.000,00	22,27%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	11,63%	52.000.000,00	9,77%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	5,82%	26.000.000,00	3,52%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	6,94%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		446.938.100,00			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,52%	14.645.314,22		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.193.987,89	3,263%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	210.713,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	50.223,08		
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: 30/11/2024
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	7.269	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	429.619.546,53	2.600.172.859,42
Medio	59.102,98	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	191.891,29	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	4,46%	4,23%
Mínimo	0,88%	2,41%
Máximo	5,91%	6,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	159	353
Mínimo	05/12/2024	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%	1,77	6,22	0,02	7,07
10,01 - 20%	7,76	16,11	0,21	16,80
20,01 - 30%	16,64	25,38	0,81	26,18
30,01 - 40%	27,81	35,05	2,25	35,84
40,01 - 50%	29,78	44,74	4,26	45,54
50,01 - 60%	15,87	53,83	7,62	55,37
60,01 - 70%	0,37	61,98	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	37,43			75,76
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	66,09			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,61%	0,64%	0,64%	0,42%
Tasa anual equivalente	6,39%	7,12%	7,42%	7,43%	4,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,66%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,98%	0,62%
Canarias	7,22%	6,92%
Cantabria	0,44%	0,43%
Castilla y León	3,33%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,19%
Cataluña	14,63%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,95%	34,57%
Extremadura	0,70%	0,63%
Galicia	1,86%	1,95%
Islas Baleares	4,89%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,60%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,20%	2,79%
Navarra	1,27%	1,39%
Pais Vasco	1,89%	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	108	23.885,67	18.340,95	46.257,66	88.484,28	0,62	5.437.321,38	5.525.805,66	13,05	26,07
De > 1 a = 2 Meses	18	14.534,81	9.415,53	1.795,48	25.745,82	0,18	1.264.404,58	1.290.150,40	3,05	33,85
De > 2 a = 3 Meses	11	10.240,00	7.919,39	0,00	18.159,39	0,13	826.383,82	844.543,21	1,99	38,51
De > 3 a = 6 Meses	20	25.136,30	24.937,16	0,00	50.073,46	0,35	1.410.318,92	1.460.392,38	3,45	40,37
De > 6 a < 12 Meses	34	91.617,34	74.937,12	0,00	166.554,46	1,17	2.076.071,40	2.242.625,86	5,30	39,63
De = 12 a < 18 Meses	24	97.551,75	96.208,36	0,00	193.760,11	1,36	1.728.255,54	1.922.015,65	4,54	41,73
De = 18 a < 24 Meses	16	91.744,16	100.117,39	0,00	191.861,55	1,35	1.297.797,18	1.489.658,73	3,52	42,30
De ≥ 2 Años	247	10.243.642,30	3.122.541,36	116.038,83	13.482.222,49	94,83	14.076.580,93	27.558.803,42	65,10	58,78
Subtotal	478	10.598.352,33	3.454.417,26	164.091,97	14.216.861,56	100,00	28.117.133,75	42.333.995,31	100,00	46,28
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	12	471.999,56	99.070,55	0,00	571.070,11	100,00	0,00	571.070,11	100,00	25,87
Subtotal	12	471.999,56	99.070,55	0,00	571.070,11	100,00	0,00	571.070,11	100,00	25,87
Total	490	11.070.351,89	3.553.487,81	164.091,97	14.787.931,67		28.117.133,75	42.905.065,42		