

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AlfA Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

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 ES0312867007	20/07/2007 2.600	100.000,00 260.000.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/10/2020	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	17.455,07 208.238.985,10 17,46%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	92.043,44 404.991.136,00 92,04%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie B ES0312867031	20/07/2007 630	100.000,00 63.000.000,00 100,00%	100.000,00 63.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 (sf) CCC (sf)	A1 A	
Serie C ES0312867049	20/07/2007 240	100.000,00 24.000.000,00 100,00%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3470% 27/10/2020 88,677778 Bruto 71,829000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Baa3 BBB	
Serie D ES0312867056	20/07/2007 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,5470% 27/10/2020 650,900000 Bruto 527,229000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB	
Serie E ES0312867064	20/07/2007 229	100.000,00 22.900.000,00 100,00%	100.000,00 22.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5470% 27/10/2020 906,455556 Bruto 734,229000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-	
Total		743.130.121,10	2.022.900.000,00							

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,21	1,98	1,79	1,64	1,50	1,39	1,30	1,21		
		Amort. final	Fecha	13/10/2022	20/07/2022	12/05/2022	16/03/2022	27/01/2022	17/12/2021	11/11/2021	11/10/2021		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,21	1,98	1,79	1,64	1,50	1,39	1,30	1,21		
		Amort. final	Fecha	13/10/2022	20/07/2022	12/05/2022	16/03/2022	27/01/2022	17/12/2021	11/11/2021	11/10/2021		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,38	8,67	7,97	7,38	6,90	6,41	6,01	5,64		
		Amort. final	Fecha	10/12/2029	25/03/2029	13/07/2028	12/12/2027	18/06/2027	21/12/2026	27/07/2026	15/03/2026		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,73	8,99	8,34	7,75	7,22	6,74	6,32	5,93		
		Amort. final	Fecha	16/04/2030	23/07/2029	25/11/2028	23/04/2028	13/10/2027	22/04/2027	18/11/2026	01/07/2026		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26		
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26		
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26		
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,60	20,86	20,15	19,46	18,74	17,98	17,23	16,51		
		Amort. final	Fecha	24/02/2042	30/05/2041	15/09/2040	06/01/2040	17/04/2039	16/07/2038	14/10/2037	25/01/2037		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26		
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	26/10/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,77	24,33	23,82	23,25	22,68	22,10	21,51	20,91		
		Amort. final	Fecha	26/04/2045	17/11/2044	15/05/2044	22/10/2043	26/03/2043	26/08/2042	25/01/2042	20/06/2041		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,01	12,26	11,26	10,51	10,01	9,26	8,76	8,26		
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52		
		Amort. final	Fecha	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049		

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Depositario Activos

Bankia

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Permuta Intereses

HSBC

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual			A la emisión		
		% MC			% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	28,02%	208.238.985,10	71,09%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	54,50%	404.991.136,00	14,86%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	8,48%	63.000.000,00	6,11%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	3,23%	24.000.000,00	2,78%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,69%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,08%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		743.130.121,10			2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	22.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.100.259,87	-0,233%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	74.106,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.837,44		
Disponibles		Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00
Línea Liquidez A1	0,00		0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.778	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	704.719.543,34	2.000.022.095,64	
Medio	90.604,21	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	402.857,46	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,60%	4,74%	
Mínimo	0,09%	2,58%	
Máximo	2,23%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	241	377	
Mínimo	01/09/2020	05/12/2007	
Máximo	05/03/2049	15/01/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,60	6,55	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,72	15,86	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,22	25,68	1,09	25,94
30,01 - 40%	13,26	35,58	2,20	35,47
40,01 - 50%	22,05	45,47	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,05	55,43	8,10	55,57
60,01 - 70%	18,33	65,08	14,55	65,87
70,01 - 80%	8,27	73,44	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,49	81,65	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		50,47		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		82,87		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,65%	0,38%	0,30%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,38%	7,49%	4,49%	3,53%	3,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,64%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,28%	6,64%
Cantabria	0,44%	0,41%
Castilla y León	4,17%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,88%	2,78%
Cataluña	13,41%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,59%	34,98%
Extremadura	0,72%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,38%	6,29%
La Rioja	0,30%	0,37%
Madrid	8,68%	8,92%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
País Vasco	2,46%	1,92%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	244	85.995,53	9.386,35	18.829,37	114.211,25	1,16	25.021.698,06	25.135.909,31	29,19	47,32
De > 1 a = 2 Meses	108	92.702,65	8.520,58	2.000,00	103.223,23	1,05	11.936.332,46	12.039.555,69	13,98	48,13
De > 2 a = 3 Meses	31	29.266,05	3.307,06	0,00	32.573,11	0,33	3.415.462,19	3.448.035,30	4,00	47,82
De > 3 a = 6 Meses	48	68.700,28	9.855,52	0,00	78.555,80	0,80	5.718.923,49	5.797.479,29	6,73	54,24
De > 6 a < 12 Meses	37	118.465,91	17.600,93	0,00	136.066,84	1,38	3.526.786,12	3.662.852,96	4,25	47,84
De = 12 a < 18 Meses	22	136.729,86	23.626,97	0,00	160.356,83	1,63	2.227.273,32	2.387.630,15	2,77	52,50
De = 18 a < 24 Meses	10	71.872,82	14.645,58	0,00	86.518,40	0,88	982.028,77	1.068.547,17	1,24	59,91
De ≥ 2 Años	251	6.964.872,71	2.157.806,21	28.440,06	9.151.118,98	92,79	23.411.629,20	32.562.748,18	37,82	63,18
Subtotal	751	7.568.605,81	2.244.749,20	49.269,43	9.862.624,44	100,00	76.240.133,61	86.102.758,05	100,00	53,30
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	57.244,68	47,32	0,00	57.292,00	0,30	0,00	57.292,00	0,30	60,27
De > 3 a = 6 Meses	1	34.866,08	63,12	0,00	34.929,20	0,18	0,00	34.929,20	0,18	38,98
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.248.015,11	0,00	18.931.613,31	99,52	0,00	18.931.613,31	99,52	40,57
Subtotal	237	17.775.708,96	1.248.125,55	0,00	19.023.834,51	100,00	0,00	19.023.834,51	100,00	40,61
Total	988	25.344.314,77	3.492.874,75	49.269,43	28.886.458,95		76.240.133,61	105.126.592,56		

Información adicional