

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020  
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

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 ES0312867007	20/07/2007 2.600	100.000,00 260.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/01/2021	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	14.172,37 169.076.374,10 14,17%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2021 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% 27/01/2021 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% 27/01/2021 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	0,2880% 27/01/2021 73,600000 Bruto 59,616000 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	2,4880% 27/01/2021 635,822222 Bruto 515,016000 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	3,4880% 27/01/2021 891,377778 Bruto 722,016000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D (sf)	
Total		703.967.510,10	2.022.900.000,00							

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								
			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 *	Años	1,88	1,68	1,53	1,39	1,28	1,19	1,10	1,04	
	Amort. final	Fecha	13/09/2022	03/07/2022	06/05/2022	19/03/2022	06/02/2022	03/01/2022	04/12/2021	08/11/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,88	
	Amort. final	Fecha	27/07/2024	27/01/2024	27/10/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/10/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,88	1,68	1,53	1,39	1,28	1,19	1,10	1,04	
	Amort. final	Fecha	13/09/2022	03/07/2022	06/05/2022	19/03/2022	06/02/2022	03/01/2022	04/12/2021	08/11/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,75	3,25	3,00	2,75	2,50	2,25	2,00	1,88	
	Amort. final	Fecha	27/07/2024	27/01/2024	27/10/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/10/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,78	8,10	7,44	6,94	6,43	6,01	5,58	5,28	
	Amort. final	Fecha	06/08/2029	01/12/2028	02/04/2028	02/10/2027	30/03/2027	30/10/2026	26/05/2026	06/02/2026	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	12,51	11,76	10,75	10,26	9,50	9,01	8,26	8,01	
	Amort. final	Fecha	27/04/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/10/2028	

\* 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: 30/11/2020  
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
Serie A2	24,02%	169.076.374,10	75,17%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	57,53%	404.991.136,00	15,71%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	8,95%	63.000.000,00	6,46%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,41%	24.000.000,00	2,94%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,84%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,25%	22.900.000,00	1,13%	1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		703.967.510,10			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	6.026.885,85	-0,297%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	77.796,72		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.778,20		
<b>Disponibles</b>			
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	7.579	13.162	
<b>Principal</b>			
Pendiente vencimiento	674.895.025,92	2.000.022.095,64	
Medio	89.048,03	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	399.298,02	546.336,38	
<b>Interés nominal</b>			
Medio ponderado	0,58%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,09%	6,32%	
<b>Vencimiento final</b>			
Medio ponderada (meses)	238	377	
Mínimo	01/12/2020	05/12/2007	
Máximo	05/03/2049	15/01/2047	
<b>Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)</b>			
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	6,53	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,94	15,79	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,57	25,64	1,09	25,94
30,01 - 40%	13,91	35,61	2,20	35,47
40,01 - 50%	21,72	45,35	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,64	55,28	8,10	55,57
60,01 - 70%	17,48	65,02	14,55	65,87
70,01 - 80%	7,70	73,09	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,45	81,26	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
<b>Medio ponderado</b>		49,88		75,23
<b>Mínimo</b>		0,00		0,52
<b>Máximo</b>		82,20		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,92%	0,78%	0,47%	0,33%
Tasa anual equivalente	2,96%	10,44%	9,01%	5,49%	3,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,70%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,28%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,91%	2,78%
Cataluña	13,45%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,52%	34,98%
Extremadura	0,70%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,30%	6,29%
La Rioja	0,29%	0,37%
Madrid	8,69%	8,92%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	2,50%	2,68%
Navarra	1,31%	1,41%
País Vasco	2,41%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	134	42.368,94	4.746,47	25.143,46	72.258,87	0,71	11.753.983,23	11.826.242,10	14,30	43,11
De > 1 a = 2 Meses	72	59.979,10	3.688,11	0,00	63.667,21	0,62	7.899.035,06	7.962.702,27	9,62	47,34
De > 2 a = 3 Meses	82	102.605,10	3.505,10	0,00	106.110,20	1,04	9.161.245,62	9.267.356,82	11,20	50,10
De > 3 a = 6 Meses	114	203.208,61	4.965,89	0,00	208.174,50	2,04	12.138.333,61	12.346.508,11	14,92	50,03
De > 6 a < 12 Meses	52	166.663,41	16.798,19	0,00	183.461,60	1,79	5.230.029,10	5.413.490,70	6,54	47,80
De = 12 a < 18 Meses	17	108.893,40	20.052,62	0,00	128.946,02	1,26	1.950.663,47	2.079.609,49	2,51	53,91
De = 18 a < 24 Meses	12	107.185,97	16.456,44	0,00	123.642,41	1,21	1.231.789,70	1.355.432,11	1,64	51,17
De ≥ 2 Años	254	7.145.305,27	2.164.061,18	32.788,46	9.342.154,91	91,34	23.136.229,00	32.478.383,91	39,26	63,06
Subtotal	737	7.936.209,80	2.234.274,00	57.931,92	10.228.415,72	100,00	72.501.308,79	82.729.724,51	100,00	52,77
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	56.770,18	46,93	0,00	56.817,11	0,30	0,00	56.817,11	0,30	59,77
De > 6 a < 12 Meses	1	34.866,08	111,24	0,00	34.977,32	0,18	0,00	34.977,32	0,18	39,03
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.276.546,18	0,00	18.960.144,38	99,52	0,00	18.960.144,38	99,52	40,63
Subtotal	237	17.775.234,46	1.276.704,35	0,00	19.051.938,81	100,00	0,00	19.051.938,81	100,00	40,67
<b>Total</b>	<b>974</b>	<b>25.711.444,26</b>	<b>3.510.978,35</b>	<b>57.931,92</b>	<b>29.280.354,53</b>		<b>72.501.308,79</b>	<b>101.781.663,32</b>		