

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021  
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

IAAF 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

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	27/04/2021	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	10.998,73 131.214.848,90 11,00%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2021	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% 27/04/2021	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% 27/04/2021	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	0,2570% 27/04/2021	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	2,4570% 27/04/2021	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	3,4570% 27/04/2021	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D (sf)	
Total		666.105.984,90	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								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,53	1,37	1,24	1,14	1,05	0,97	0,91	0,85
		Amort. final	Fecha	07/08/2022	10/06/2022	24/04/2022	17/03/2022	13/02/2022	15/01/2022	23/12/2021	01/12/2021
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,53	1,37	1,24	1,14	1,05	0,97	0,91	0,85
		Amort. final	Fecha	07/08/2022	10/06/2022	24/04/2022	17/03/2022	13/02/2022	15/01/2022	23/12/2021	01/12/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/01/2029	27/07/2028
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/01/2029	27/07/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/01/2029	27/07/2028
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
		Amort. final	Fecha	27/01/2033	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/01/2029	27/01/2029	27/07/2028

\* 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%.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021  
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

Depositarario 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	19,70%	131.214.848,90	79,60%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	60,80%	404.991.136,00	16,64%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	9,46%	63.000.000,00	6,84%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	3,60%	24.000.000,00	3,11%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	3,00%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	3,44%	22.900.000,00	1,13%	1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		666.105.984,90			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	7.001.893,71	-0,3333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	391.222,65		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.433,49		
<b>Pasivo</b>	<b>Disponible</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	7.274	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	635.199.822,66	2.000.022.095,64	
Medio	87.324,69	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	395.699,47	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,51%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,09%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	235	377	
Mínimo	05/03/2021	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%	0,62	6,68	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,21	15,77	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,82	25,54	1,09	25,94
30,01 - 40%	14,47	35,56	2,20	35,47
40,01 - 50%	21,90	45,22	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,75	55,10	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,50	64,84	14,55	65,87
70,01 - 80%	7,31	72,65	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,42	80,93	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	49,23		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	81,77		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	1,46%	1,19%	0,79%	0,35%
Tasa anual equivalente	5,33%	16,14%	13,34%	9,04%	4,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,59%	11,71%
Aragón	0,91%	0,91%
Asturias	0,39%	0,41%
Canarias	6,96%	6,64%
Cantabria	0,46%	0,41%
Castilla y León	4,26%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,43%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,23%	34,98%
Extremadura	0,73%	0,52%
Galicia	1,87%	1,78%
Islas Baleares	7,05%	6,29%
La Rioja	0,30%	0,37%
Madrid	8,67%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,54%	2,68%
Navarra	1,28%	1,41%
País Vasco	2,47%	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	132	44.199,13	5.350,85	27.977,45	77.527,43	0,77	12.727.339,36	12.804.866,79	22,35
De > 1 a = 2 Meses	42	30.559,06	3.440,41	0,00	33.999,47	0,34	3.949.317,66	3.983.317,13	6,95
De > 2 a = 3 Meses	17	17.955,70	2.577,49	0,00	20.533,19	0,20	1.616.933,61	1.637.466,80	2,86
De > 3 a = 6 Meses	11	19.524,34	2.586,55	0,00	22.110,89	0,22	1.217.973,15	1.240.084,04	2,16
De > 6 a < 12 Meses	32	109.019,83	15.964,59	2.000,00	126.984,42	1,26	2.643.393,73	2.770.378,15	4,84
De = 12 a < 18 Meses	13	68.568,22	10.766,55	0,00	79.334,77	0,79	1.106.944,27	1.186.279,04	2,07
De = 18 a < 24 Meses	15	145.165,53	21.950,20	0,00	167.115,73	1,66	1.545.027,66	1.712.143,39	2,99
De ≥ 2 Años	249	7.320.607,75	2.179.776,31	37.148,08	9.537.532,14	94,76	22.415.477,19	31.953.009,33	55,78
Subtotal	511	7.755.599,56	2.242.412,95	67.125,53	10.065.138,04	100,00	47.222.406,63	57.287.544,67	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>									
De > 0 a = 1 Mes	1	56.294,50	46,53	0,00	56.341,03	0,30	0,00	56.341,03	0,30
De > 6 a < 12 Meses	1	34.866,08	147,65	1.095,77	36.109,50	0,19	0,00	36.109,50	0,19
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.303.638,42	0,00	18.987.236,62	99,52	0,00	18.987.236,62	99,52
Subtotal	237	17.774.758,78	1.303.832,60	1.095,77	19.079.687,15	100,00	0,00	19.079.687,15	100,00
<b>Total</b>	<b>748</b>	<b>25.530.358,34</b>	<b>3.546.245,55</b>	<b>68.221,30</b>	<b>29.144.825,19</b>		<b>47.222.406,63</b>	<b>76.367.231,82</b>	