

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021
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

Depositorio 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	27/07/2021	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	9.689,54 115.596.212,20 9,69%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 (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% 27/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 (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% 27/07/2021 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	0,2610% 27/07/2021 65,975000 Bruto 53,439750 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	2,4610% 27/07/2021 622,086111 Bruto 503,899750 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	3,4610% 27/07/2021 874,863889 Bruto 708,639750 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		650.487.348,20	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 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 *	Años	1,37	1,23	1,11	1,02	0,94	0,88	0,82	0,77	
		Fecha	08/09/2022	18/07/2022	07/06/2022	05/05/2022	06/04/2022	12/03/2022	19/02/2022	01/02/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	2,75	2,25	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	
		Fecha	27/01/2024	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/01/2022	27/10/2022	27/10/2022	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	7,79	7,17	6,62	6,17	5,70	5,33	4,99	4,67	
		Fecha	06/02/2029	27/06/2028	07/12/2027	25/06/2027	07/01/2027	24/08/2026	20/04/2026	25/12/2025	
	Sin amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	17,10	16,26	15,46	14,71	13,99	13,32	12,69	12,08	
		Fecha	27/05/2038	26/07/2037	08/10/2036	07/01/2036	21/04/2035	19/08/2034	31/12/2033	24/05/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	20,45	19,75	19,08	18,40	17,69	16,95	16,24	15,56	
		Fecha	03/10/2041	22/01/2041	21/05/2040	15/09/2039	29/12/2038	06/04/2038	19/07/2037	12/11/2036	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	26/10/2032	26/01/2032	26/04/2031	27/10/2030	26/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	23,79	23,34	22,82	22,26	21,71	21,15	20,58	20,00	
		Fecha	04/02/2045	22/08/2044	14/02/2044	27/07/2043	05/01/2043	16/08/2042	19/11/2041	21/04/2041	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/07/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
		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: 30/04/2021
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	88,15%
Serie A2	17,77%	115.596.212,20	81,58%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	62,26%	404.991.136,00	17,05%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	9,69%	63.000.000,00	7,01%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	3,69%	24.000.000,00	3,19%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,07%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,52%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		650.487.348,20			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	1.222.076,28	-0,328%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	22.155,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.361,57		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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	7.219	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	625.218.130,91	2.000.022.095,64	
Medio	86.607,30	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	393.253,90	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,47%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,03%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	233	377	
Mínimo	05/05/2021	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%	0,69	6,99	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,25	15,85	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,84	25,47	1,09	25,94
30,01 - 40%	14,90	35,49	2,20	35,47
40,01 - 50%	22,14	45,19	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,68	55,00	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,08	64,74	14,55	65,87
70,01 - 80%	7,11	72,48	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,31	80,92	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	48,89		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	81,49		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,33%	0,86%	0,81%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,57%	3,94%	9,90%	9,27%	4,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,62%	11,71%
Aragón	0,91%	0,91%
Asturias	0,39%	0,41%
Canarias	6,94%	6,64%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,26%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,45%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,27%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,86%	1,78%
Islas Baleares	7,05%	6,29%
La Rioja	0,30%	0,37%
Madrid	8,59%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,53%	2,68%
Navarra	1,27%	1,41%
País Vasco	2,48%	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	117	38.569,26	3.823,87	33.777,45	76.170,58	0,75	10.775.407,90	10.851.578,48	19,76	42,59
De > 1 a = 2 Meses	37	28.758,83	2.972,45	0,00	31.731,28	0,31	3.752.476,39	3.784.207,67	6,89	44,17
De > 2 a = 3 Meses	25	26.358,75	2.690,93	0,00	29.049,68	0,29	2.127.094,01	2.156.143,69	3,93	40,94
De > 3 a = 6 Meses	8	13.138,36	2.102,96	0,00	15.241,32	0,15	780.321,96	795.563,28	1,45	59,00
De > 6 a < 12 Meses	23	81.087,01	9.383,56	0,00	90.470,57	0,89	1.822.678,35	1.913.148,92	3,48	40,59
De = 12 a < 18 Meses	22	106.716,08	19.234,27	0,00	125.950,35	1,24	2.030.074,59	2.156.024,94	3,93	49,41
De = 18 a < 24 Meses	9	86.966,23	12.819,34	0,00	99.785,57	0,98	915.509,89	1.015.295,46	1,85	51,75
De ≥ 2 Años	252	7.485.732,13	2.194.033,40	41.669,03	9.721.434,56	95,40	22.516.550,77	32.237.985,33	58,71	62,89
Subtotal	493	7.867.326,65	2.247.060,78	75.446,48	10.189.833,91	100,00	44.720.113,86	54.909.947,77	100,00	53,33
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.976,71	46,27	0,00	56.022,98	0,29	0,00	56.022,98	0,29	58,93
De = 12 a < 18 Meses	1	34.866,08	156,90	1.095,77	36.118,75	0,19	0,00	36.118,75	0,19	40,31
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.320.224,17	0,00	19.003.822,37	99,52	0,00	19.003.822,37	99,52	40,73
Subtotal	237	17.774.440,99	1.320.427,34	1.095,77	19.095.964,10	100,00	0,00	19.095.964,10	100,00	40,76
Total	730	25.641.767,64	3.567.488,12	76.542,25	29.285.798,01		44.720.113,86	74.005.911,87		