

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021  
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	27/10/2022	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	22/09/2044	14/02/2044	27/07/2043	05/01/2043	16/06/2042	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: 30/06/2021  
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	10.896.183,19	-0,328%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	111.203,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.272,94		
<b>Activo</b>		<b>Disponible</b>	<b>Interés</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	7.163	13.162		
Principal				
Pendiente vencimiento	615.834.871,16	2.000.022.095,64		
Medio	85.974,43	151.954,27		
Mínimo	0,00	1.163,89		
Máximo	390.806,21	546.336,38		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,42%	4,74%		
Mínimo	0,00%	2,58%		
Máximo	2,03%	6,32%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	231	377		
Mínimo	05/07/2021	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%	0,72	7,19	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,39	15,95	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,90	25,47	1,09	25,94
30,01 - 40%	15,19	35,43	2,20	35,47
40,01 - 50%	22,35	45,13	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,59	54,89	8,10	55,57
60,01 - 70%	15,87	64,68	14,55	65,87
70,01 - 80%	6,69	72,25	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,29	80,65	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	48,55		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	81,20		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,24%	0,29%	0,83%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,55%	2,88%	3,37%	9,52%	4,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,62%	11,71%
Aragón	0,91%	0,91%
Asturias	0,39%	0,41%
Canarias	6,97%	6,64%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,28%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,78%
Cataluña	13,48%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,22%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,85%	1,78%
Islas Baleares	7,01%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,61%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,52%	2,68%
Navarra	1,27%	1,41%
País Vasco	2,50%	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	103	32.072,08	3.233,39	40.128,28	75.433,75	0,72	8.867.334,86	8.942.768,61	16,89	40,06
De > 1 a = 2 Meses	26	16.206,19	1.770,20	2.000,00	19.976,39	0,19	2.170.316,94	2.190.293,33	4,14	46,36
De > 2 a = 3 Meses	32	39.033,27	2.953,13	0,00	41.986,40	0,40	2.950.623,91	2.992.610,31	5,65	47,35
De > 3 a = 6 Meses	13	23.807,88	2.473,38	0,00	26.281,26	0,25	1.517.397,39	1.543.678,65	2,92	42,38
De > 6 a < 12 Meses	20	71.775,92	8.310,86	0,00	80.086,78	0,77	1.703.750,80	1.783.837,58	3,37	44,34
De = 12 a < 18 Meses	21	101.594,97	16.790,59	0,00	118.385,56	1,13	1.829.540,33	1.947.925,89	3,68	49,50
De = 18 a < 24 Meses	11	101.945,61	15.143,43	0,00	117.089,04	1,12	1.134.177,70	1.251.266,74	2,36	50,43
De ≥ 2 Años	254	7.717.698,81	2.201.966,50	42.189,02	9.961.854,33	95,41	22.324.550,95	32.286.405,28	60,99	62,53
Subtotal	480	8.104.134,73	2.252.641,48	84.317,30	10.441.093,51	100,00	42.497.692,88	52.938.786,39	100,00	53,43
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.658,41	46,01	0,00	55.704,42	0,29	0,00	55.704,42	0,29	58,60
De = 12 a < 18 Meses	1	34.866,08	166,08	1.095,77	36.127,93	0,19	0,00	36.127,93	0,19	40,32
De ≥ 2 Años	234	17.567.584,19	1.329.729,51	0,00	18.897.313,70	99,52	0,00	18.897.313,70	99,52	40,70
Subtotal	236	17.658.108,68	1.329.941,60	1.095,77	18.989.146,05	100,00	0,00	18.989.146,05	100,00	40,74
<b>Total</b>	<b>716</b>	<b>25.762.243,41</b>	<b>3.582.583,08</b>	<b>85.413,07</b>	<b>29.430.239,56</b>		<b>42.497.692,88</b>	<b>71.927.932,44</b>		