

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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
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		Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/10/2021	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	8.324,96 99.316.772,80 8,32%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2021 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% 27/10/2021 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% 27/10/2021 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	0,2560% 27/10/2021 65,422222 Bruto 52,992000 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	2,4560% 27/10/2021 627,644444 Bruto 508,392000 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	3,4560% 27/10/2021 883,200000 Bruto 715,392000 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		634.207.908,80	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	1,21	1,09	0,99	0,91	0,84	0,78	0,73	0,69
		Amort. final	Fecha	10/10/2022	27/08/2022	21/07/2022	23/06/2022	28/05/2022	08/05/2022	18/04/2022	04/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,21	1,09	0,99	0,91	0,84	0,78	0,73	0,69
		Amort. final	Fecha	10/10/2023	27/07/2023	21/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/10/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,47	6,88	6,35	5,91	5,47	5,11	4,78	4,47
		Amort. final	Fecha	13/01/2029	12/06/2028	30/11/2027	24/06/2027	12/01/2027	03/09/2026	06/05/2026	13/01/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,84	7,24	6,71	6,23	5,81	5,43	5,09	4,78
		Amort. final	Fecha	27/05/2029	21/10/2028	10/04/2028	19/10/2027	17/05/2027	30/12/2026	28/08/2026	08/05/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
		Amort. final	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 *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
		Amort. final	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
		Amort. final	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 *	Vida media	Años	20,15	19,47	18,80	18,13	17,43	16,71	16,01	15,34
		Amort. final	Fecha	16/09/2041	08/01/2041	11/05/2040	08/09/2039	27/12/2038	08/04/2038	26/07/2037	23/11/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	26/01/2032	26/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	26/01/2029	26/07/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,52	23,06	22,55	22,00	21,45	20,90	20,34	19,77
		Amort. final	Fecha	25/01/2045	13/08/2044	06/02/2044	21/07/2043	02/01/2043	15/08/2042	22/11/2041	27/04/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
		Amort. final	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 *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		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: 31/07/2021
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	15,66%	99.316.772,80	83,75%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	63,86%	404.991.136,00	17,50%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	9,93%	63.000.000,00	7,20%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	3,78%	24.000.000,00	3,27%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,15%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,61%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		634.207.908,80			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	2.557.690,39	-0,3333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	108.878,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.714,37		
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	7.047	13.162		
Principal				
Pendiente vencimiento	607.863.202,16	2.000.022.095,64		
Medio	86.258,44	151.954,27		
Mínimo	0,00	1.163,89		
Máximo	389.581,58	546.336,38		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,40%	4,74%		
Mínimo	0,00%	2,58%		
Máximo	2,03%	6,32%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	231	377		
Mínimo	01/08/2021	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%	0,74	7,25	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,45	15,96	0,27	16,56
20,01 - 30%	7,97	25,46	1,09	25,94
30,01 - 40%	15,24	35,37	2,20	35,47
40,01 - 50%	22,66	45,10	4,71	45,61
50,01 - 60%	27,22	54,80	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,05	64,59	14,55	65,87
70,01 - 80%	6,41	72,16	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,26	80,53	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	48,36		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	81,06		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,76%	0,42%	0,38%	0,76%	0,35%
Tasa anual equivalente	8,77%	4,92%	4,46%	8,72%	4,11%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,56%	11,71%
Aragón	0,92%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,02%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,47%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,25%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,82%	1,78%
Islas Baleares	7,00%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,61%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,54%	2,68%
Navarra	1,28%	1,41%
País Vasco	2,52%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	101	31.237,29	2.779,41	43.533,18	77.549,88	0,78	8.531.835,16	8.609.385,04	17,55	37,80
De > 1 a = 2 Meses	31	19.073,91	2.382,86	2.000,00	23.456,77	0,24	2.469.248,22	2.492.704,99	5,08	47,09
De > 2 a = 3 Meses	13	15.586,43	1.397,45	0,00	16.983,88	0,17	1.189.274,85	1.206.258,73	2,46	45,89
De > 3 a = 6 Meses	19	40.535,95	3.847,43	0,00	44.383,38	0,44	1.917.456,63	1.961.840,01	4,00	43,09
De > 6 a < 12 Meses	18	59.374,70	9.142,20	0,00	68.516,90	0,69	1.659.392,32	1.727.909,22	3,52	48,13
De = 12 a < 18 Meses	18	87.269,43	14.182,50	0,00	101.451,93	1,02	1.528.105,37	1.629.557,30	3,32	45,14
De = 18 a < 24 Meses	7	44.445,10	6.330,67	0,00	50.775,77	0,51	425.831,52	476.607,29	0,97	49,76
De ≥ 2 Años	245	7.470.260,10	2.087.790,26	39.284,12	9.597.334,48	96,16	21.341.487,91	30.938.822,39	63,08	62,20
Subtotal	452	7.767.782,91	2.127.852,78	84.817,30	9.980.452,99	100,00	39.062.631,98	49.043.084,97	100,00	52,58
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.499,06	28,48	0,00	55.527,54	0,36	0,00	55.527,54	0,36	58,41
De = 12 a < 18 Meses	1	34.866,08	170,62	1.095,77	36.132,47	0,23	0,00	36.132,47	0,23	40,32
De ≥ 2 Años	182	14.298.130,82	1.159.805,39	0,00	15.457.936,21	99,41	0,00	15.457.936,21	99,41	43,91
Subtotal	184	14.388.495,96	1.160.004,49	1.095,77	15.549.596,22	100,00	0,00	15.549.596,22	100,00	43,94
Total	636	22.156.278,87	3.287.857,27	85.913,07	25.530.049,21		39.062.631,98	64.592.681,19		