

Informe resumen

Fecha: 30/09/2021  
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  
AlfAF 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-	
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	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		Fecha	27/10/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/07/2022	27/04/2022	27/01/2022	
Serie A2	Sin amortización opcional *	Años	1,21	1,09	0,99	0,91	0,84	0,78	0,73	0,69	
		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	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	10,26	9,51	
		Fecha	27/04/2036	27/07/2035	27/10/2034	27/01/2034	27/07/2033	27/10/2032	27/04/2032	27/07/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51	6,76	6,01	
		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	Sin amortización opcional *	Años	16,79	15,97	15,18	14,44	13,74	13,08	12,46	11,87	
		Fecha	05/05/2038	10/07/2037	27/09/2036	01/01/2036	20/04/2035	23/08/2034	08/01/2034	07/06/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51	6,76	6,01	
		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	Sin amortización opcional *	Años	20,15	19,47	18,80	18,13	17,43	16,71	16,01	15,34	
		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 *	Años	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51	6,76	6,01	
		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	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	23,52	23,06	22,55	22,00	21,45	20,90	20,34	19,77	
		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 *	Años	11,26	10,51	9,76	9,01	8,26	7,51	6,76	6,01	
		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 E	Sin amortización opcional *	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
		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: 30/09/2021  
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	10.511.079,96	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	261.461,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.960,65		
<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	6.975	13.162		
<b>Principal</b>				
Pendiente vencimiento	600.044.390,31	2.000.022.095,64		
Medio	86.027,87	151.954,27		
Mínimo	0,00	1.163,89		
Máximo	387.130,73	546.336,38		
<b>Interés nominal</b>				
Medio ponderado	0,36%	4,74%		
Mínimo	0,00%	2,58%		
Máximo	2,03%	6,32%		
<b>Vencimiento final</b>				
Media ponderada (meses)	229	377		
Mínimo	01/10/2021	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%	0,78	7,31	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,58	16,02	0,27	16,56
20,01 - 30%	8,07	25,50	1,09	25,94
30,01 - 40%	15,43	35,29	2,20	35,47
40,01 - 50%	23,18	45,07	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,64	54,69	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,35	64,55	14,55	65,87
70,01 - 80%	5,79	72,12	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,17	80,39	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	48,02		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	80,75		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,36%	0,30%	0,58%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,79%	4,19%	3,53%	6,72%	4,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,62%	11,71%
Aragón	0,92%	0,91%
Asturias	0,39%	0,41%
Canarias	7,03%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,26%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,78%
Cataluña	13,50%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,24%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,82%	1,78%
Islas Baleares	6,92%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,61%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,54%	2,68%
Navarra	1,26%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	106	31.405,75	2.813,19	45.533,18	79.752,12	0,80	8.477.823,72	8.557.575,84	17,55	37,44
De > 1 a = 2 Meses	25	17.370,40	1.489,91	0,00	18.860,31	0,19	2.174.933,81	2.193.794,12	4,50	44,88
De > 2 a = 3 Meses	21	21.915,55	2.222,06	0,00	24.137,61	0,24	1.861.620,29	1.885.757,90	3,87	48,51
De > 3 a = 6 Meses	14	34.399,92	2.571,45	0,00	36.971,37	0,37	1.322.137,70	1.359.109,07	2,79	41,70
De > 6 a < 12 Meses	20	66.318,54	8.507,58	0,00	74.826,12	0,75	1.957.563,67	2.032.389,79	4,17	46,97
De = 12 a < 18 Meses	18	85.868,92	12.129,09	0,00	97.998,01	0,98	1.398.339,88	1.496.337,89	3,07	43,35
De = 18 a < 24 Meses	9	55.053,86	7.529,77	0,00	62.583,63	0,62	553.170,38	615.754,01	1,26	48,01
De ≥ 2 Años	240	7.557.759,27	2.025.096,68	39.284,12	9.622.140,07	96,06	20.995.219,51	30.617.359,58	62,79	62,61
Subtotal	453	7.870.092,21	2.062.359,73	84.817,30	10.017.269,24	100,00	38.740.808,96	48.758.078,20	100,00	52,51
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.163,87	28,31	0,00	55.192,18	0,39	0,00	55.192,18	0,39	58,06
De = 12 a < 18 Meses	1	34.866,08	179,63	1.095,77	36.141,48	0,26	0,00	36.141,48	0,26	40,33
De ≥ 2 Años	155	12.867.392,67	1.087.428,21	0,00	13.954.820,88	99,35	0,00	13.954.820,88	99,35	46,86
Subtotal	157	12.957.422,62	1.087.636,15	1.095,77	14.046.154,54	100,00	0,00	14.046.154,54	100,00	46,88
<b>Total</b>	<b>610</b>	<b>20.827.514,83</b>	<b>3.149.995,88</b>	<b>85.913,07</b>	<b>24.063.423,78</b>		<b>38.740.808,96</b>	<b>62.804.232,74</b>		

Información adicional