

Informe resumen

Fecha: 31/10/2021
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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

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	27/01/2022	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	7.132,33 85.088.696,90 7,13%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2022	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% 27/01/2022	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% 27/01/2022	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	0,2520% 27/01/2022	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	2,4520% 27/01/2022	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	3,4520% 27/01/2022	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D (sf)	
Total		619.979.832,90	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	Años	% TACP Mensual							
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
% 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	1,06	0,96	0,87	0,80	0,74	0,69	0,65	0,61
		Amort. final	Fecha	18/11/2022	10/10/2022	08/09/2022	15/08/2022	23/07/2022	06/07/2022	20/06/2022	05/06/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,25	1,00	1,00
		Amort. final	Fecha	27/10/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/01/2023	27/10/2022
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,18	6,61	6,10	5,68	5,25	4,90	4,58	4,34
		Amort. final	Fecha	30/12/2028	05/06/2028	30/11/2027	30/06/2027	24/01/2027	19/09/2026	26/05/2026	26/02/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	13,76	13,76	12,26	11,78	11,01	10,51	10,01
		Amort. final	Fecha	27/04/2036	27/07/2035	27/10/2034	27/01/2034	27/07/2033	27/10/2032	27/04/2032	27/10/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,26	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	27/10/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,49	15,69	14,92	14,19	13,50	12,86	12,25	11,67
		Amort. final	Fecha	20/04/2038	30/06/2037	22/09/2036	01/01/2036	25/04/2035	02/09/2034	23/01/2034	26/06/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,26	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	27/10/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,87	19,19	18,54	17,88	17,19	16,48	15,79	15,13
		Amort. final	Fecha	04/09/2041	30/12/2040	06/05/2040	07/09/2039	29/12/2038	15/04/2038	06/08/2037	08/12/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,26	7,01
		Amort. final	Fecha	26/10/2032	26/01/2032	26/04/2031	26/10/2030	26/01/2030	27/07/2029	26/01/2029	27/10/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,25	22,80	22,28	21,74	21,20	20,66	20,10	19,54
		Amort. final	Fecha	18/01/2045	07/08/2044	02/02/2044	19/07/2043	03/01/2043	19/08/2042	28/11/2041	07/05/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,26	7,75	7,26	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	27/10/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		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: 31/10/2021
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	13,72%	85.088.696,90	85,75%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	65,32%	404.991.136,00	17,92%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	10,16%	63.000.000,00	7,37%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	3,87%	24.000.000,00	3,35%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,23%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,69%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		619.979.832,90			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	1.027.557,76	-0,337%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	278.854,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.938,90		
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	6.937	13.162		
Principal				
Pendiente vencimiento	595.476.751,46	2.000.022.095,64		
Medio	85.840,67	151.954,27		
Mínimo	0,00	1.163,89		
Máximo	385.904,50	546.336,38		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,36%	4,74%		
Mínimo	0,00%	2,58%		
Máximo	2,03%	6,32%		
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)	228	377		
Mínimo	01/11/2021	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	7,28	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,63	15,99	0,27	16,56
20,01 - 30%	8,05	25,46	1,09	25,94
30,01 - 40%	15,64	35,24	2,20	35,47
40,01 - 50%	23,27	45,01	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,55	54,61	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,27	64,46	14,55	65,87
70,01 - 80%	5,69	72,06	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,11	80,41	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	47,85		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	80,59		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,19%	0,30%	0,59%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,67%	2,22%	3,58%	6,81%	4,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,60%	11,71%
Aragón	0,93%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,05%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,84%	2,78%
Cataluña	13,52%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,20%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,82%	1,78%
Islas Baleares	6,93%	6,29%
La Rioja	0,31%	0,37%
Madrid	8,60%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,55%	2,68%
Navarra	1,26%	1,41%
País Vasco	2,53%	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	100	31.281,67	2.686,13	43.533,18	77.500,98	0,77	8.178.051,93	8.255.552,91	17,02	37,84
De > 1 a = 2 Meses	31	21.591,37	1.986,75	2.000,00	25.578,12	0,25	2.883.142,60	2.908.720,72	6,00	45,51
De > 2 a = 3 Meses	17	18.845,20	1.758,82	0,00	20.604,02	0,20	1.514.386,12	1.534.990,14	3,16	48,18
De > 3 a = 6 Meses	12	17.783,40	2.068,54	0,00	19.851,94	0,20	1.068.729,73	1.088.581,67	2,24	44,42
De > 6 a < 12 Meses	22	86.578,11	9.034,50	0,00	95.612,61	0,95	2.107.384,88	2.202.997,49	4,54	43,74
De = 12 a < 18 Meses	16	79.645,90	10.400,04	0,00	90.045,94	0,89	1.256.234,51	1.346.280,45	2,78	44,06
De = 18 a < 24 Meses	10	59.411,76	8.487,45	0,00	67.899,21	0,67	613.175,89	681.075,10	1,40	44,37
De ≥ 2 Años	239	7.624.909,35	2.030.233,42	40.284,12	9.695.426,89	96,07	20.797.090,56	30.492.517,45	62,86	62,70
Subtotal	447	7.940.046,76	2.066.655,65	85.817,30	10.092.519,71	100,00	38.418.196,22	48.510.715,93	100,00	52,67
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	54.953,37	21,03	0,00	54.974,40	0,39	0,00	54.974,40	0,39	57,83
De = 18 a < 24 Meses	1	34.866,08	184,11	1.095,77	36.145,96	0,26	0,00	36.145,96	0,26	40,34
De ≥ 2 Años	155	12.867.392,67	1.092.125,88	0,00	13.959.518,55	99,35	0,00	13.959.518,55	99,35	46,88
Subtotal	157	12.957.212,12	1.092.331,02	1.095,77	14.050.638,91	100,00	0,00	14.050.638,91	100,00	46,89
Total	604	20.897.258,88	3.158.986,67	86.913,07	24.143.158,62		38.418.196,22	62.561.354,84		