

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
Divisa: EUR

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

Alf 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

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	27/04/2022	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	5.955,63 71.050.665,90 5,96%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2022	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% 27/04/2022	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% 27/04/2022	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% 27/04/2022	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% 27/04/2022	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% 27/04/2022	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D (sf)	
Total		605.941.801,90	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	% 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 *	Años	0,91	0,82	0,75	0,70	0,64	0,60	0,57	0,54
		Fecha	26/12/2022	24/11/2022	27/10/2022	07/10/2022	19/09/2022	03/09/2022	22/08/2022	11/08/2022
	Sin amortización opcional *	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	27/10/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/01/2023	27/01/2023
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	6,90	6,35	5,85	5,45	5,03	4,70	4,44	4,16
		Fecha	18/12/2028	01/06/2028	02/12/2027	09/07/2027	06/02/2027	07/10/2026	05/07/2026	23/03/2026
	Sin amortización opcional *	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/10/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/10/2028
	Sin amortización opcional *	Años	16,22	15,42	14,67	13,95	13,28	12,65	12,05	11,48
		Fecha	11/04/2038	26/06/2037	23/09/2036	06/01/2036	05/05/2035	17/09/2034	11/02/2034	18/07/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/10/2028
	Sin amortización opcional *	Años	19,60	18,93	18,29	17,63	16,96	16,26	15,58	14,93
		Fecha	28/08/2041	27/12/2040	06/05/2040	11/09/2039	07/01/2039	28/04/2038	21/08/2037	28/12/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75
		Fecha	26/10/2032	26/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	26/07/2029	27/04/2029	26/10/2028
	Sin amortización opcional *	Años	22,98	22,54	22,03	21,50	20,96	20,43	19,88	19,33
		Fecha	15/01/2045	05/09/2044	02/02/2044	22/07/2043	07/01/2043	26/06/2042	08/12/2041	20/05/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,76	10,01	9,25	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/04/2029	27/10/2028
	Sin amortización opcional *	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		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%.

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/01/2022
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	11,73%	71.050.665,90	87,81%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	66,84%	404.991.136,00	18,35%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	10,40%	63.000.000,00	7,55%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	3,96%	24.000.000,00	3,43%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,30%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,78%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		605.941.801,90			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	569.607,71	-0,343%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	45.808,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.085,91		
Disponibles		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	6.866	13.162		
Principal				
Pendiente vencimiento	582.430.263,98	2.000.022.095,64		
Medio	84.828,18	151.954,27		
Mínimo	0,00	1.163,89		
Máximo	382.222,63	546.336,38		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,34%	4,74%		
Mínimo	0,00%	2,58%		
Máximo	2,02%	6,32%		
Vencimiento final				
Medio ponderada (meses)	226	377		
Mínimo	01/02/2022	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%	0,80	7,14	0,01	7,40
10,01 - 20%	3,91	15,96	0,27	16,56
20,01 - 30%	8,26	25,57	1,09	25,94
30,01 - 40%	15,85	35,16	2,20	35,47
40,01 - 50%	24,14	44,97	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,17	54,57	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,35	64,60	14,55	65,87
70,01 - 80%	4,49	72,11	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,03	80,13	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	47,33	64,60	75,23	75,23
Mínimo	0,00	80,13	0,52	0,52
Máximo	80,13	100,00	100,00	100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,25%	0,22%	0,30%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,34%	2,91%	2,57%	3,52%	4,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,64%	11,71%
Aragón	0,93%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,06%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,25%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,85%	2,78%
Cataluña	13,58%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,17%	34,98%
Extremadura	0,72%	0,52%
Galicia	1,81%	1,78%
Islas Baleares	6,97%	6,29%
La Rioja	0,28%	0,37%
Madrid	8,55%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,54%	2,68%
Navarra	1,27%	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	%		%		
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	75	23.120,69	1.617,81	43.533,18	68.271,68	0,66	5.982.151,25	6.050.422,93	13,23	34,55
De > 1 a = 2 Meses	27	16.976,26	1.353,41	2.000,00	20.329,67	0,20	2.500.975,42	2.521.305,09	5,52	49,28
De > 2 a = 3 Meses	16	18.444,59	1.295,88	0,00	19.740,47	0,19	1.526.969,93	1.546.710,40	3,38	44,28
De > 3 a = 6 Meses	15	22.333,54	1.820,39	0,00	24.153,93	0,23	1.291.037,36	1.315.191,29	2,88	46,45
De > 6 a < 12 Meses	19	90.238,61	6.861,66	0,00	97.100,27	0,94	1.786.104,53	1.883.204,80	4,12	42,74
De = 12 a < 18 Meses	13	63.634,79	7.829,40	0,00	71.464,19	0,69	1.085.789,18	1.157.253,37	2,53	48,91
De = 18 a < 24 Meses	9	53.751,63	8.196,12	0,00	61.947,75	0,60	581.140,47	643.088,22	1,41	41,44
De ≥ 2 Años	239	7.881.468,12	2.042.525,11	39.284,12	9.963.277,35	96,48	20.636.669,92	30.599.947,27	66,93	62,85
Subtotal	413	8.169.968,23	2.071.499,78	84.817,30	10.326.285,31	100,00	35.390.838,06	45.717.123,37	100,00	53,18
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	54.324,40	0,00	0,00	54.324,40	0,39	0,00	54.324,40	0,39	57,15
De = 18 a < 24 Meses	1	34.866,08	197,38	1.095,77	36.159,23	0,26	0,00	36.159,23	0,26	40,35
De ≥ 2 Años	151	12.636.033,94	1.095.191,40	0,00	13.731.225,34	99,35	0,00	13.731.225,34	99,35	47,75
Subtotal	153	12.725.224,42	1.095.388,78	1.095,77	13.821.708,97	100,00	0,00	13.821.708,97	100,00	47,76
Total	566	20.895.192,65	3.166.888,56	85.913,07	24.147.994,28		35.390.838,06	59.538.832,34		