

Informe resumen

Fecha: 30/04/2022
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
AlAF 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	27/07/2022	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	4.766,27 56.861.601,10 4,77%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2022 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% 27/07/2022 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	0,0350% 27/07/2022 8,847222 Bruto 7,166250 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	0,3850% 27/07/2022 97,319444 Bruto 78,828750 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	2,5850% 27/07/2022 653,430556 Bruto 529,278750 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	3,5850% 27/07/2022 906,208333 Bruto 734,028750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D	
Total		591.752.737,10	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	0,77	0,70	0,64	0,59	0,55	0,51	0,48	0,46	
		Fecha	31/01/2023	06/01/2023	15/12/2022	28/11/2022	14/11/2022	31/10/2022	20/10/2022	13/10/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	1,50	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	
		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	6,62	6,09	5,61	5,23	4,88	4,55	4,25	3,98	
		Fecha	08/12/2028	29/05/2028	06/12/2027	18/07/2027	11/03/2027	13/11/2026	28/07/2026	17/04/2026	
	Sin amortización opcional *	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	15,97	15,19	14,44	13,74	13,07	12,45	11,87	11,31	
		Fecha	12/04/2038	30/06/2037	01/10/2036	18/01/2036	20/05/2035	05/10/2034	06/03/2034	14/08/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	19,36	18,70	18,06	17,42	16,75	16,07	15,39	14,75	
		Fecha	01/09/2041	02/01/2041	15/05/2040	23/09/2039	23/01/2039	18/05/2038	13/09/2037	22/01/2037	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	26/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	26/04/2030	26/10/2029	27/04/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	22,74	22,30	21,80	21,28	20,75	20,22	19,68	19,13	
		Fecha	17/01/2045	10/09/2044	09/02/2044	01/08/2043	20/01/2043	10/07/2042	26/12/2041	09/06/2041	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,51	9,76	9,01	8,51	8,01	7,51	7,01	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	
		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: 30/04/2022
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	9,61%	56.861.601,10	90,00%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	68,44%	404.991.136,00	18,81%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	10,65%	63.000.000,00	7,73%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	4,06%	24.000.000,00	3,52%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,38%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,87%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		591.752.737,10			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	1.009.226,94	-0,265%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	66.855,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.603,65		
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	6.789	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	568.726.570,76	2.000.022.095,64	
Medio	83.771,77	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	378.533,27	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,36%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	4,35%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	223	377	
Mínimo	05/05/2022	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%	0,81	7,04	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,03	15,81	0,27	16,56
20,01 - 30%	8,70	25,61	1,09	25,94
30,01 - 40%	16,55	35,26	2,20	35,47
40,01 - 50%	24,66	45,06	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,25	54,48	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,99	64,70	14,55	65,87
70,01 - 80%	3,00	72,53	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	46,80		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	79,67		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,29%	0,27%	0,29%	0,34%
Tasa anual equivalente	2,08%	3,39%	3,15%	3,37%	4,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,66%	11,71%
Aragón	0,94%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,07%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,26%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,86%	2,78%
Cataluña	13,62%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,07%	34,98%
Extremadura	0,73%	0,52%
Galicia	1,80%	1,78%
Islas Baleares	6,99%	6,29%
La Rioja	0,28%	0,37%
Madrid	8,52%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,54%	2,68%
Navarra	1,27%	1,41%
País Vasco	2,51%	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	66	20.630,29	1.506,82	43.533,18	65.670,29	0,61	5.390.003,49	5.455.673,78	10,47	36,32
De > 1 a = 2 Meses	23	20.915,08	1.254,77	0,00	22.169,85	0,21	2.123.388,12	2.145.557,97	4,12	39,78
De > 2 a = 3 Meses	85	102.672,01	5.789,62	0,00	108.461,63	1,01	8.539.281,84	8.647.743,47	16,60	48,73
De > 3 a = 6 Meses	21	30.034,27	2.186,73	2.000,00	34.221,00	0,32	1.810.153,47	1.844.374,47	3,54	45,77
De > 6 a < 12 Meses	14	47.363,01	3.679,57	0,00	51.042,58	0,48	1.334.446,34	1.385.488,92	2,66	47,02
De > 12 a < 18 Meses	13	97.708,53	6.719,55	0,00	104.428,08	0,97	1.240.611,27	1.345.039,35	2,58	42,48
De = 18 a < 24 Meses	8	43.868,85	5.025,83	0,00	48.894,68	0,46	436.098,52	484.993,20	0,93	41,38
De ≥ 2 Años	243	8.175.034,70	2.063.981,47	39.284,12	10.278.300,29	95,94	20.513.068,53	30.791.368,82	59,10	62,38
Subtotal	473	8.538.226,74	2.090.144,36	84.817,30	10.713.188,40	100,00	41.387.051,58	52.100.239,98	100,00	52,71
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.819,68	0,00	0,00	53.819,68	0,39	0,00	53.819,68	0,39	56,61
De ≥ 2 Años	152	12.670.900,02	1.108.411,55	1.095,77	13.780.407,34	99,61	0,00	13.780.407,34	99,61	47,78
Subtotal	153	12.724.719,70	1.108.411,55	1.095,77	13.834.227,02	100,00	0,00	13.834.227,02	100,00	47,80
Total	626	21.262.946,44	3.198.555,91	85.913,07	24.547.415,42		41.387.051,58	65.934.467,00		