

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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
IAAF 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	27/10/2022	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	3.618,75 43.171.687,50 3,62%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3700% 27/10/2022 3,421729 Bruto 2,771600 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	0,4100% 27/10/2022 96,441071 Bruto 78,117268 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	0,6500% 27/10/2022 166,111111 Bruto 134,550000 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	1,0000% 27/10/2022 255,555556 Bruto 207,000000 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	3,2000% 27/10/2022 817,777778 Bruto 662,400000 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	4,2000% 27/10/2022 1.073,333333 Bruto 869,400000 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		578.062.823,50	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									
			% TACP Anual equivalente		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	27/07/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	0,62	0,57	0,52	0,48	0,46	0,43	0,41	0,38		
		Fecha	10/03/2023	20/02/2023	02/02/2023	19/01/2023	10/01/2023	01/01/2023	22/12/2022	13/12/2022		
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
		Fecha	27/07/2023	27/07/2023	27/07/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	27/04/2023	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	0,62	0,57	0,52	0,48	0,46	0,43	0,41	0,38		
		Fecha	10/03/2023	20/02/2023	02/02/2023	19/01/2023	10/01/2023	01/01/2023	22/12/2022	13/12/2022		
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
		Fecha	27/04/2036	27/07/2035	27/01/2035	27/04/2034	27/07/2033	27/01/2033	27/07/2032	27/01/2032		
		Amort. final	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51		
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2029		
		Amort. final	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
		Fecha	27/04/2043	27/07/2042	27/01/2041	27/04/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039	27/01/2038		
		Amort. final	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51		
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2029		
		Amort. final	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
		Fecha	27/10/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
	Sin amortización opcional *	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52		
		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		
		Amort. final	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/07/2022
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
Depositario 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	7,47%	43.171.687,50	92,22%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	70,06%	404.991.136,00	19,27%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	10,90%	63.000.000,00	7,93%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	4,15%	24.000.000,00	3,60%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,46%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,96%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		578.062.823,50			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	1.642.313,56	-0,053%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	181.214,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.800,58		
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	6.721	13.162		
Principal				
Pendiente vencimiento	554.362.096,22	2.000.022.095,64		
Medio	82.482,09	151.954,27		
Mínimo	0,00	1.163,89		
Máximo	374.839,18	546.336,38		
Interés nominal				
Medio ponderado	0,52%	4,74%		
Mínimo	0,00%	2,58%		
Máximo	2,55%	6,32%		
Vencimiento final				
Medio ponderada (meses)	221	377		
Mínimo	05/08/2022	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%	0,87	7,04	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,18	15,74	0,27	16,56
20,01 - 30%	9,10	25,69	1,09	25,94
30,01 - 40%	17,08	35,27	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,75	45,16	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,77	54,49	8,10	55,57
60,01 - 70%	17,56	64,70	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,68	73,77	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	46,26		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	79,21		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,33%	0,31%	0,26%	0,34%
Tasa anual equivalente	5,19%	3,84%	3,61%	3,09%	4,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,60%	11,71%
Aragón	0,94%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,09%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,31%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,87%	2,78%
Cataluña	13,63%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,75%	1,78%
Islas Baleares	7,02%	6,29%
La Rioja	0,29%	0,37%
Madrid	8,49%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,50%	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	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	67	20.903,44	2.154,56	43.533,18	66.591,18	0,60	5.396.756,81	5.463.347,99	12,15	34,99
De > 1 a = 2 Meses	18	14.146,73	1.096,30	0,00	15.243,03	0,14	1.497.031,87	1.512.274,90	3,36	43,63
De > 2 a = 3 Meses	20	22.043,34	1.814,92	0,00	23.858,26	0,22	1.777.008,80	1.800.867,06	4,01	42,68
De > 3 a = 6 Meses	18	33.116,07	3.145,48	2.000,00	38.261,55	0,35	1.949.956,65	1.988.218,20	4,42	48,70
De > 6 a < 12 Meses	18	55.152,28	4.874,90	0,00	60.027,18	0,54	1.673.496,04	1.733.523,22	3,86	46,38
De = 12 a < 18 Meses	15	169.780,40	9.030,14	0,00	178.810,54	1,62	1.337.861,45	1.516.671,99	3,37	42,74
De = 18 a < 24 Meses	6	33.144,49	5.045,93	0,00	38.190,42	0,35	382.290,55	420.480,97	0,94	52,67
De ≥ 2 Años	244	8.499.752,54	2.091.912,92	38.804,11	10.630.469,57	96,19	19.896.578,99	30.527.048,56	67,89	61,69
Subtotal	406	8.848.039,29	2.119.075,15	84.337,29	11.051.451,73	100,00	33.910.981,16	44.962.432,89	100,00	52,93
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.324,45	0,00	0,00	53.324,45	0,39	0,00	53.324,45	0,39	56,09
De ≥ 2 Años	152	12.670.900,02	1.122.436,45	1.095,77	13.794.432,24	99,61	0,00	13.794.432,24	99,61	47,82
Subtotal	153	12.724.224,47	1.122.436,45	1.095,77	13.847.756,69	100,00	0,00	13.847.756,69	100,00	47,85
Total	559	21.572.263,76	3.241.511,60	85.433,06	24.899.208,42		33.910.981,16	58.810.189,58		