

Informe resumen

Fecha: 30/11/2022
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositorio 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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/01/2023	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	2.343,18 27.954.137,40	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7470% 27/01/2023	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	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7870% 27/01/2023	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	100.000,00 63.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,0270% 27/01/2023	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 (sf)	A1 A CCC (sf)	
Serie C ES0312867049	20/07/2007 240	100.000,00 24.000.000,00	100.000,00 24.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,3770% 27/01/2023	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	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,5770% 27/01/2023	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB BB	
Serie E ES0312867064	20/07/2007 229	100.000,00 22.900.000,00	100.000,00 22.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	5,5770% 27/01/2023	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D (sf)	
Total		562.845.273,40	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 *	Vida media	Años	0,47	0,43	0,39	0,37	0,35	0,34	0,33	0,31
		Amort. final	Fecha	14/04/2023	01/04/2023	18/03/2023	09/03/2023	04/03/2023	27/02/2023	22/02/2023	18/02/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	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
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,13	5,63	5,23	4,86	4,53	4,23	3,95	3,69
		Amort. final	Fecha	10/12/2028	10/06/2028	16/01/2028	06/09/2027	07/05/2027	17/01/2027	06/10/2026	03/07/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,01	5,57	5,18	4,83	4,52	4,24	3,99
		Amort. final	Fecha	25/04/2029	28/10/2028	21/05/2028	31/12/2027	25/08/2027	03/05/2027	21/01/2027	22/10/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	13,01	12,26	11,51	11,01	10,51	9,76	9,26
		Amort. final	Fecha	27/04/2036	27/10/2035	27/01/2035	27/04/2034	27/10/2033	27/04/2033	27/07/2032	27/01/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,61	14,85	14,11	13,42	12,77	12,16	11,59	11,05
		Amort. final	Fecha	03/06/2038	27/08/2037	03/12/2036	26/03/2036	01/08/2035	22/12/2034	27/05/2034	10/11/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	Fecha	26/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	26/01/2031	26/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,26	8,75	8,26	7,75	7,26	6,75	6,26
		Amort. final	Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/01/2031	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	27/01/2029
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,32	21,90	21,42	20,91	20,39	19,88	19,35	18,83
		Amort. final	Fecha	14/02/2045	15/09/2044	24/03/2044	18/09/2043	14/03/2043	07/09/2042	28/02/2042	19/08/2041
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27	26,27
		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: 30/11/2022
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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

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	4,97%	27.954.137,40	94,82%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	71,95%	404.991.136,00	19,82%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	11,19%	63.000.000,00	8,15%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	4,26%	24.000.000,00	3,70%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,55%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	4,07%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		562.845.273,40			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	5.967.355,51	1,500%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	79.729,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.348,37		
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	6.627	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	535.545.696,46	2.000.022.095,64	
Medio	80.812,69	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	369.906,35	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,17%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	5,13%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	217	377	
Mínimo	03/12/2022	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%	0,96	7,09	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,28	15,65	0,27	16,56
20,01 - 30%	9,91	25,78	1,09	25,94
30,01 - 40%	17,98	35,39	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,88	45,21	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,57	54,56	8,10	55,57
60,01 - 70%	16,29	64,56	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,11	74,95	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	45,57		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	78,65		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,35%	0,34%	0,31%	0,34%
Tasa anual equivalente	4,79%	4,10%	4,06%	3,84%	4,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,61%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,12%	6,64%
Cantabria	0,46%	0,41%
Castilla y León	4,31%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,88%	2,78%
Cataluña	13,72%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,06%	34,98%
Extremadura	0,75%	0,52%
Galicia	1,71%	1,78%
Islas Baleares	7,01%	6,29%
La Rioja	0,29%	0,37%
Madrid	8,48%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,46%	2,68%
Navarra	1,28%	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	79	24.441,75	3.827,64	43.533,18	71.802,57	0,61	5.744.208,46	5.816.011,03	13,13	33,13
De > 1 a = 2 Meses	13	11.041,28	1.456,55	0,00	12.497,83	0,11	1.183.271,40	1.195.769,23	2,70	42,82
De > 2 a = 3 Meses	11	8.340,79	1.717,19	0,00	10.057,98	0,09	671.461,60	681.519,58	1,54	39,39
De > 3 a = 6 Meses	20	38.554,32	6.720,15	2.000,00	47.274,47	0,40	2.168.759,36	2.216.033,83	5,00	47,48
De > 6 a < 12 Meses	23	72.109,68	9.067,52	0,00	81.177,20	0,69	2.043.282,95	2.124.460,15	4,80	47,35
De = 12 a < 18 Meses	11	194.494,88	7.874,33	0,00	202.369,21	1,73	815.716,81	1.018.086,02	2,30	48,20
De = 18 a < 24 Meses	9	112.729,41	9.446,79	0,00	122.176,20	1,04	875.564,94	997.741,14	2,25	43,54
De ≥ 2 Años	243	8.982.762,45	2.140.212,85	38.804,11	11.161.779,41	95,33	19.074.642,93	30.236.422,34	68,28	61,43
Subtotal	409	9.444.474,56	2.180.323,02	84.337,29	11.709.134,87	100,00	32.576.908,45	44.286.043,32	100,00	52,19
Dudosos (subjativos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	52.689,68	0,00	0,00	52.689,68	0,38	0,00	52.689,68	0,38	55,43
De ≥ 2 Años	152	12.670.900,02	1.148.942,50	1.095,77	13.820.938,29	99,62	0,00	13.820.938,29	99,62	47,92
Subtotal	153	12.723.589,70	1.148.942,50	1.095,77	13.873.627,97	100,00	0,00	13.873.627,97	100,00	47,94
Total	562	22.168.064,26	3.329.265,52	85.433,06	25.582.762,84		32.576.908,45	58.159.671,29		

Información adicional