

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

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		Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2023	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	100.000,00 1.193.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	27/07/2023	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	88.353,33 388.754.652,00 88,35%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,4780% 27/07/2023 776,768118 Bruto 629,182176 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	3,7180% 27/07/2023 939,827778 Bruto 761,260500 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	4,0680% 27/07/2023 1.028,300000 Bruto 832,923000 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	6,2880% 27/07/2023 1.584,411111 Bruto 1.283,373000 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	7,2680% 27/07/2023 1.837,188889 Bruto 1.488,123000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC-	
Total		518.654.652,00	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,82	5,38	4,93	4,58	4,20	3,96	3,68	3,43	
		Fecha	17/02/2029	09/09/2028	30/03/2028	22/11/2027	07/07/2027	10/04/2027	31/12/2026	29/09/2026		
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01	
		Fecha	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029		
	Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,73	5,30	4,92	4,58	4,27	4,00	3,75
			Fecha	14/07/2029	17/01/2029	13/08/2028	25/03/2028	21/11/2027	02/08/2027	24/04/2027	25/01/2027	
Con amortización opcional *		Vida media	Años	13,51	12,76	12,01	11,51	10,76	10,26	9,76	9,26	
		Fecha	27/10/2036	27/01/2036	27/04/2035	27/10/2034	27/01/2034	27/07/2033	27/01/2033	27/07/2032		
Serie C		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01
			Fecha	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,56	14,78	14,04	13,34	12,67	12,05	11,46	10,92	
		Fecha	12/11/2038	02/02/2038	08/05/2037	23/08/2036	24/12/2035	10/05/2035	10/10/2034	25/03/2034		
	Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	17,01	16,51	15,76	15,01	14,26	13,76	13,01
			Fecha	27/01/2041	27/04/2040	27/10/2039	27/01/2039	27/04/2038	27/07/2037	27/01/2037	27/04/2036	
Con amortización opcional *		Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01	
		Fecha	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029		
Serie E		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,94	18,27	17,63	17,01	16,39	15,76	15,10	14,46
			Fecha	30/03/2042	27/07/2041	06/12/2040	25/04/2040	12/09/2039	22/01/2039	30/05/2038	06/10/2037	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	19,77	19,01	18,52	17,77	17,26	16,76	16,26	
		Fecha	27/10/2043	27/01/2043	27/04/2042	27/10/2041	27/01/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/07/2039		
	Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01
			Fecha	26/01/2033	27/07/2032	26/10/2031	27/04/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	
Con amortización opcional *		Vida media	Años	17,77	17,01	16,51	15,76	15,01	14,26	13,76	13,01	
		Fecha	27/01/2041	27/04/2040	27/10/2039	27/01/2039	27/04/2038	27/07/2037	27/01/2037	27/04/2036		
Serie B		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,07	21,70	21,27	20,78	20,27	19,77	19,25	18,74
			Fecha	16/05/2045	02/01/2045	28/07/2044	02/02/2044	31/07/2043	26/01/2043	23/07/2042	16/01/2042	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	
		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		
	Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01
			Fecha	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	
Con amortización opcional *		Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01	
		Fecha	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029		
Serie D		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
			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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01	
		Fecha	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029		
	Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77	25,77
			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	
Con amortización opcional *		Vida media	Años	9,76	9,26	8,51	8,01	7,25	7,01	6,51	6,01	
		Fecha	27/01/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/04/2031	27/07/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029		

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	0,00%	0,00	100,00%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	74,95%	388.754.652,00	21,58%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	12,15%	63.000.000,00	8,88%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	4,63%	24.000.000,00	4,03%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,86%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	4,42%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		518.654.652,00			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	7.881.226,86	2.894%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	322.062,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.399,99		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2023
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.256	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	500.997.462,94	2.000.022.095,64	
Medio	80.082,71	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	364.164,05	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,10%	4,74%	
Mínimo	0,41%	2,58%	
Máximo	6,22%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	213	377	
Mínimo	12/06/2023	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%	1,16	7,11	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,51	15,59	0,27	16,56
20,01 - 30%	10,89	25,84	1,09	25,94
30,01 - 40%	18,46	35,54	2,20	35,47
40,01 - 50%	26,04	45,21	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,46	54,69	8,10	55,57
60,01 - 70%	13,46	64,45	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,03	74,82	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		44,75		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		77,80		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,57%	0,61%	0,48%	0,35%
Tasa anual equivalente	5,82%	6,60%	7,07%	5,58%	4,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,67%	11,71%
Aragón	0,92%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,18%	6,64%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,33%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,93%	2,78%
Cataluña	13,69%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,06%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,68%	1,78%
Islas Baleares	6,91%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,36%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,28%	1,41%
País Vasco	2,58%	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	%				
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	60	13.880,09	8.471,64	46.733,19	69.084,92	0,60	4.179.384,44	4.248.469,36	10,04	30,51
De > 1 a = 2 Meses	24	16.177,57	10.384,88	0,00	26.562,45	0,23	2.214.911,42	2.241.473,87	5,30	42,60
De > 2 a = 3 Meses	17	12.725,97	9.326,74	0,00	22.052,71	0,19	1.463.521,04	1.485.573,75	3,51	45,51
De > 3 a = 6 Meses	16	24.319,38	11.522,92	0,00	35.842,30	0,31	1.565.654,45	1.601.496,75	3,78	48,15
De > 6 a < 12 Meses	20	74.488,62	26.780,78	0,00	101.269,40	0,89	2.101.599,82	2.202.869,22	5,21	48,99
De = 12 a < 18 Meses	10	43.042,22	9.729,81	0,00	52.772,03	0,46	623.643,13	676.415,16	1,60	46,60
De = 18 a < 24 Meses	10	154.062,96	14.524,57	0,00	168.587,53	1,48	807.424,62	976.012,15	2,31	43,51
De ≥ 2 Años	229	8.733.234,16	2.179.765,65	36.768,86	10.949.768,67	95,83	17.939.755,98	28.889.524,65	68,26	61,44
Subtotal	386	9.071.930,97	2.270.506,99	83.502,05	11.425.940,01	100,00	30.895.894,90	42.321.834,91	100,00	52,26
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a = 1 Mes	1	51.892,90	48,13	0,00	51.941,03	6,30	0,00	51.941,03	6,30	54,64
De ≥ 2 Años	11	718.233,82	53.567,97	1.095,77	772.897,56	93,70	0,00	772.897,56	93,70	36,96
Subtotal	12	770.126,72	53.616,10	1.095,77	824.838,59	100,00	0,00	824.838,59	100,00	37,73
Total	398	9.842.057,69	2.324.123,09	84.597,82	12.250.778,60		30.895.894,90	43.146.673,50		