

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	29/01/2024	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	29/01/2024	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	80.021,56 352.094.864,00 80,02%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,1480% 29/01/2024	27/04/2050 29/01/2024 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (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	4,3880% 29/01/2024	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	4,7380% 29/01/2024	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	6,9380% 29/01/2024	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	7,9380% 29/01/2024	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D	
Total		481.994.864,00	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	Amortización	Vida media	Años	% TACP									
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00		
			Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/07/2029			
		Amort. final	Años	5,81	5,37	4,91	4,54	4,16	3,91	3,64	3,37		
			Fecha	18/09/2029	07/03/2029	20/09/2028	11/05/2028	22/12/2027	24/09/2027	15/06/2027	11/03/2027		
		Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,31	4,92	4,57	4,26	3,98	3,73	
				Fecha	24/01/2030	26/07/2029	14/02/2029	24/09/2028	19/05/2028	27/01/2028	17/10/2027	19/07/2027	
	Amort. final		Años	13,26	12,51	11,76	11,26	10,51	10,01	9,51	9,01		
			Fecha	27/01/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/01/2035	27/04/2034	27/10/2033	27/04/2033	27/10/2032		
	Serie B		Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,75	6,26	5,75
					Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029
		Amort. final	Años	15,34	14,58	13,84	13,14	12,47	11,85	11,26	10,72		
			Fecha	24/02/2039	21/05/2038	25/08/2037	11/12/2036	12/04/2036	29/03/2035	28/01/2035	13/07/2034		
Serie C		Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,51	16,76	16,26	15,51	15,01	14,26	13,51		
				Fecha	27/04/2041	27/07/2040	27/01/2040	27/04/2039	27/10/2038	27/01/2038	27/04/2037	27/10/2036	
	Amort. final	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,75	6,26	5,75			
		Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029			
	Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,73	18,06	17,41	16,80	16,20	15,58	14,95		
				Fecha	16/07/2042	11/11/2041	21/03/2041	10/08/2040	03/01/2040	23/05/2039	05/10/2038	17/02/2038	
Amort. final		Años	20,27	19,76	19,01	18,27	17,51	17,01	16,51	16,01			
		Fecha	27/01/2044	27/07/2043	27/10/2042	27/01/2042	27/04/2041	27/10/2040	27/04/2040	27/10/2039			
Serie E		Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,51	9,01	8,26	7,75	7,01	6,75	6,26		
				Fecha	27/04/2033	27/10/2032	27/01/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/07/2030	27/01/2030	27/07/2029	
	Amort. final	Años	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27	25,27			
		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 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
Serie A2	0,00%	0,00	100,00%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	73,05%	352.094.864,00	23,31%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	13,07%	63.000.000,00	9,58%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	4,98%	24.000.000,00	4,36%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	4,15%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	4,75%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00
Emisión de Bonos		481.994.864,00			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	706.879,64	3,880%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	224.005,48		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.864,88		
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

Informe resumen

Fecha: 31/10/2023
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	6.074	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	474.340.289,97	2.000.022.095,64	
Medio	78.093,56	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	360.014,07	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,31%	4,74%	
Mínimo	2,05%	2,58%	
Máximo	6,65%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	209	377	
Mínimo	04/11/2023	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%	1,40	7,24	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,52	15,55	0,27	16,56
20,01 - 30%	11,73	25,70	1,09	25,94
30,01 - 40%	19,73	35,71	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,15	45,31	4,71	45,61
50,01 - 60%	24,30	54,57	8,10	55,57
60,01 - 70%	12,12	64,27	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,05	74,43	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	44,09			75,23
Mínimo	0,00			0,52
Máximo	77,24			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,56%	0,61%	0,60%	0,36%
Tasa anual equivalente	5,58%	6,53%	7,04%	6,97%	4,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,63%	11,71%
Aragón	0,91%	0,91%
Asturias	0,34%	0,41%
Canarias	7,34%	6,04%
Cantabria	0,47%	0,41%
Castilla y León	4,42%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,97%	2,78%
Cataluña	13,69%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,05%	34,98%
Extremadura	0,76%	0,52%
Galicia	1,65%	1,78%
Islas Baleares	7,00%	6,29%
La Rioja	0,27%	0,37%
Madrid	8,16%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,24%	1,41%
País Vasco	2,55%	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	65	12.113,18	13.334,16	46.845,91	72.293,25	0,64	4.149.240,60	4.221.533,85	10,20	29,79
De > 1 a = 2 Meses	21	13.009,36	10.665,26	0,00	23.674,62	0,21	1.690.853,01	1.714.527,63	4,14	39,05
De > 2 a = 3 Meses	13	11.463,87	8.531,93	0,00	19.995,80	0,18	1.035.795,02	1.055.790,82	2,55	44,28
De > 3 a = 6 Meses	28	36.609,46	40.467,99	0,00	77.077,45	0,68	2.729.022,92	2.806.100,37	6,78	42,91
De > 6 a < 12 Meses	22	57.541,03	47.607,02	0,00	105.148,05	0,92	1.864.243,32	1.969.391,37	4,76	49,58
De = 12 a < 18 Meses	13	81.437,88	37.017,95	0,00	118.455,83	1,04	1.379.405,02	1.497.860,85	3,62	51,19
De = 18 a < 24 Meses	6	28.194,99	12.474,08	0,00	40.669,07	0,36	365.984,87	406.653,94	0,98	50,60
De ≥ 2 Años	221	8.535.559,47	2.347.626,60	36.982,20	10.920.168,27	95,98	16.794.225,46	27.714.393,73	66,97	61,17
Subtotal	389	8.775.929,24	2.517.724,99	83.828,11	11.377.482,34	100,00	30.008.770,22	41.386.252,56	100,00	51,41
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a = 1 Mes	1	51.177,64	0,00	0,00	51.177,64	6,16	0,00	51.177,64	6,16	53,84
De ≥ 2 Años	11	718.233,82	60.540,64	1.095,77	779.870,23	93,84	0,00	779.870,23	93,84	37,30
Subtotal	12	769.411,46	60.540,64	1.095,77	831.047,87	100,00	0,00	831.047,87	100,00	38,02
Total	401	9.545.340,70	2.578.265,63	84.923,88	12.208.530,21		30.008.770,22	42.217.300,43		