

Informe resumen

Fecha: 30/09/2024
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

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 | 28/10/2024 | 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 | 28/10/2024 | 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 | 69.781,23 307.037.412,00 69,78% | 100.000,00 440.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct | 3,9080% 28/10/2024 689,337757 Bruto 558,363583 Neto | 27/04/2050 Trimestral 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 | 4,1480% 28/10/2024 1.048,522222 Bruto 849,303000 Neto | 27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | B3 (sf) D (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 | 4,4980% 28/10/2024 1.136,994444 Bruto 920,965500 Neto | 27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Caa3 (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 | 6,6980% 28/10/2024 1.693,105556 Bruto 1.371,415500 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 | 7,6980% 28/10/2024 1.945,883333 Bruto 1.576,165500 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 | | 436.937.412,00 | 2.022.900.000,00 | | | | | | | |

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

| 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 Mensual | | | | | | | |
| | | | | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | |
| % TACP Anual equivalente | | | | 2,00 | 3,00 | 4,00 | 5,00 | 6,00 | 7,00 | 8,00 | 9,00 |
| Serie A3 | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 5,36 | 4,94 | 4,49 | 4,15 | 3,83 | 3,61 | 3,34 | 3,15 |
| | | Amort. final | Fecha | 05/12/2029 | 04/07/2029 | 23/01/2029 | 20/09/2028 | 28/05/2028 | 07/03/2028 | 29/11/2027 | 21/09/2027 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 8,50 | 8,00 | 7,25 | 6,75 | 6,25 | 6,00 | 5,75 | 5,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 27/01/2033 | 27/07/2032 | 27/01/2031 | 27/04/2031 | 27/10/2030 | 27/07/2030 | 27/01/2030 | 27/10/2029 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 8,50 | 8,00 | 7,25 | 6,75 | 6,25 | 6,00 | 5,50 | 5,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 27/01/2033 | 27/07/2032 | 27/01/2031 | 27/04/2031 | 27/10/2030 | 27/07/2030 | 27/01/2030 | 27/10/2029 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 14,42 | 13,70 | 12,99 | 12,32 | 11,69 | 11,11 | 10,56 | 10,05 |
| | | Amort. final | Fecha | 28/12/2038 | 05/04/2038 | 22/07/2037 | 21/11/2036 | 05/04/2036 | 03/09/2035 | 15/02/2035 | 13/08/2034 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 8,50 | 8,00 | 7,25 | 6,75 | 6,25 | 6,00 | 5,50 | 5,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 27/01/2033 | 27/07/2032 | 27/01/2031 | 27/04/2031 | 27/10/2030 | 27/07/2030 | 27/01/2030 | 27/10/2029 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 17,89 | 17,23 | 16,62 | 16,03 | 15,45 | 14,86 | 14,26 | 13,66 |
| | | Amort. final | Fecha | 14/06/2042 | 18/10/2041 | 08/03/2041 | 04/08/2040 | 06/01/2040 | 04/06/2039 | 28/10/2038 | 22/03/2038 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 8,50 | 8,00 | 7,25 | 6,75 | 6,25 | 6,00 | 5,50 | 5,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 26/01/2033 | 27/07/2032 | 26/10/2031 | 27/04/2031 | 27/10/2030 | 26/07/2030 | 26/01/2030 | 27/10/2029 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 20,92 | 20,60 | 20,21 | 19,77 | 19,30 | 18,82 | 18,34 | 17,86 |
| | | Amort. final | Fecha | 26/06/2045 | 26/02/2045 | 08/10/2044 | 01/05/2044 | 11/11/2043 | 20/05/2043 | 26/11/2042 | 02/06/2042 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 8,50 | 8,00 | 7,25 | 6,75 | 6,25 | 6,00 | 5,50 | 5,25 |
| | | Amort. final | Fecha | 27/01/2033 | 27/07/2032 | 27/01/2031 | 27/04/2031 | 27/10/2030 | 27/07/2030 | 27/01/2030 | 27/10/2029 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 23,01 | 23,01 | 23,01 | 23,01 | 23,01 | 23,01 | 23,01 | 23,01 |
| | | Amort. final | Fecha | 27/07/2047 | 27/07/2047 | 27/07/2047 | 27/07/2047 | 27/07/2047 | 27/07/2047 | 27/07/2047 | 27/07/2047 |

* 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 | Valor | % 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 | 70,27% | 307.037.412,00 | 25,84% | 21,75% | 440.000.000,00 | 6,50% |
| Serie B | 14,42% | 63.000.000,00 | 10,63% | 3,11% | 63.000.000,00 | 3,35% |
| Serie C | 5,49% | 24.000.000,00 | 4,83% | 1,19% | 24.000.000,00 | 2,15% |
| Serie D | 4,58% | 20.000.000,00 | 0,00% | 0,99% | 20.000.000,00 | 1,15% |
| Serie E | 5,24% | 22.900.000,00 | | 1,13% | 22.900.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 436.937.412,00 | | | 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 | 12.948.821,64 | 3,415% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 129.258,66 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 23.629,35 | | |
| Pasivo | Disponibles | 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: 30/09/2024
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 | 5.658 | 13.162 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 420.887.955,80 | 2.000.022.095,64 | |
| Medio | 74.388,12 | 151.954,27 | |
| Mínimo | 0,00 | 1.163,89 | |
| Máximo | 351.603,46 | 546.336,38 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,63% | 4,74% | |
| Mínimo | 2,95% | 2,58% | |
| Máximo | 6,66% | 6,32% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 199 | 377 | |
| Mínimo | 01/10/2024 | 05/12/2007 | |
| Máximo | 10/09/2047 | 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% | 1,59 | 6,84 | 0,01 | 7,40 |
| 10,01 - 20% | 5,14 | 15,84 | 0,27 | 16,56 |
| 20,01 - 30% | 12,64 | 25,37 | 1,09 | 25,94 |
| 30,01 - 40% | 20,99 | 35,41 | 2,20 | 35,47 |
| 40,01 - 50% | 25,48 | 45,11 | 4,71 | 45,61 |
| 50,01 - 60% | 22,96 | 54,20 | 8,10 | 55,57 |
| 60,01 - 70% | 10,36 | 63,72 | 14,55 | 65,87 |
| 70,01 - 80% | 0,84 | 74,12 | 37,27 | 76,78 |
| 80,01 - 90% | | | 12,86 | 85,34 |
| 90,01 - 100% | | | 18,93 | 96,59 |
| Medio ponderado | 42,72 | | | 75,23 |
| Mínimo | 0,00 | | | 0,52 |
| Máximo | 76,23 | | | 100,00 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,51% | 0,56% | 0,62% | 0,63% | 0,37% |
| Tasa anual equivalente | 6,01% | 6,57% | 7,19% | 7,36% | 4,40% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 12,82% | 11,71% |
| Aragón | 0,85% | 0,91% |
| Asturias | 0,33% | 0,41% |
| Canarias | 7,20% | 6,64% |
| Cantabria | 0,47% | 0,41% |
| Castilla y León | 4,20% | 4,32% |
| Castilla-La Mancha | 3,30% | 2,78% |
| Cataluña | 13,58% | 13,93% |
| Ceuta | 0,01% | 0,02% |
| Comunidad Valenciana | 34,13% | 34,98% |
| Extremadura | 0,75% | 0,52% |
| Galicia | 1,36% | 1,78% |
| Islas Baleares | 7,17% | 6,29% |
| La Rioja | 0,27% | 0,37% |
| Madrid | 8,03% | 8,92% |
| Melilla | 0,01% | 0,01% |
| Murcia | 2,01% | 2,68% |
| Navarra | 1,13% | 1,41% |
| País Vasco | 2,36% | 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 | 64 | 11.023,11 | 12.163,18 | 53.554,81 | 76.741,10 | 0,63 | 3.224.223,08 | 3.300.964,18 | 8,31 | 25,13 |
| De > 1 a = 2 Meses | 15 | 8.177,36 | 6.364,41 | 0,00 | 14.541,77 | 0,12 | 970.992,94 | 985.534,71 | 2,48 | 35,72 |
| De > 2 a = 3 Meses | 15 | 13.941,21 | 13.172,73 | 0,00 | 27.113,94 | 0,22 | 1.225.193,23 | 1.252.307,17 | 3,15 | 44,18 |
| De > 3 a = 6 Meses | 22 | 34.003,50 | 38.039,30 | 1.000,00 | 73.042,80 | 0,60 | 1.959.052,49 | 2.032.095,29 | 5,12 | 40,00 |
| De > 6 a < 12 Meses | 31 | 81.160,47 | 107.097,53 | 0,00 | 188.258,00 | 1,55 | 2.944.444,55 | 3.132.702,55 | 7,89 | 44,81 |
| De > 12 a < 18 Meses | 20 | 108.218,12 | 85.369,01 | 0,00 | 193.587,13 | 1,60 | 1.490.034,85 | 1.683.621,98 | 4,24 | 43,61 |
| De = 18 a < 24 Meses | 10 | 68.932,58 | 51.715,39 | 0,00 | 120.647,97 | 1,00 | 668.156,13 | 788.804,10 | 1,99 | 46,65 |
| De ≥ 2 Años | 215 | 8.464.906,65 | 2.890.729,99 | 57.825,33 | 11.413.461,97 | 94,27 | 15.114.589,17 | 26.528.051,14 | 66,81 | 61,08 |
| Subtotal | 392 | 8.790.363,00 | 3.204.651,54 | 112.380,14 | 12.107.394,68 | 100,00 | 27.596.686,44 | 39.704.081,12 | 100,00 | 49,77 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| De > 1 a = 2 Meses | 1 | 50.263,29 | 401,94 | 0,00 | 50.665,23 | 6,59 | 0,00 | 50.665,23 | 6,59 | 53,30 |
| De ≥ 2 Años | 10 | 645.196,89 | 71.744,89 | 1.095,77 | 718.037,55 | 93,41 | 0,00 | 718.037,55 | 93,41 | 36,68 |
| Subtotal | 11 | 695.460,18 | 72.146,83 | 1.095,77 | 768.702,78 | 100,00 | 0,00 | 768.702,78 | 100,00 | 37,45 |
| Total | 403 | 9.485.823,18 | 3.276.798,37 | 113.475,91 | 12.876.097,46 | | 27.596.686,44 | 40.472.783,90 | | |