

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos

Bankia
Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

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 ES0312872007	31/01/2007 4.200		100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov		22/02/2021 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	7.356,48 113.069.097,60 7,36%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	97.199,77 485.998.850,00 97,20%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie B ES0312872031	31/01/2007 650	100.000,00 65.000.000,00 100,00%	100.000,00 65.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) CC (sf)	A1 A
Serie C ES0312872049	31/01/2007 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ca (sf) D (sf)	Baa3 BBB
Serie D ES0312872056	31/01/2007 260	100.000,00 26.000.000,00 100,00%	100.000,00 26.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,3730% 22/02/2021 347,063889 Bruto 281,121750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	Ba3 BB
Serie E ES0312872064	31/01/2007 310	100.000,00 31.000.000,00 100,00%	100.000,00 31.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,4730% 22/02/2021 877,897222 Bruto 711,096750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		773.067.947,60	2.631.000.000,00						

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)												
			% 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	1,08	0,97	0,89	0,82	0,76	0,71	0,67	0,63	
		Fecha	Años	20/12/2021	13/11/2021	14/10/2021	19/09/2021	29/08/2021	10/08/2021	26/07/2021	12/07/2021	
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,08	0,97	0,89	0,82	0,76	0,71	0,67	0,63	
		Fecha	Años	20/12/2021	13/11/2021	14/10/2021	19/09/2021	29/08/2021	10/08/2021	26/07/2021	12/07/2021	
		Amort. final	Años	2,00	1,75	1,75	1,49	1,49	1,25	1,25	1,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,64	6,18	5,71	5,33	4,98	4,66	4,41	4,13	
		Fecha	Años	12/07/2027	25/01/2027	07/08/2026	21/03/2026	13/11/2025	19/07/2025	19/04/2025	07/01/2025	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,93	6,44	6,01	5,61	5,26	4,94	4,65	4,39	
		Fecha	Años	25/10/2027	02/05/2027	24/11/2026	03/07/2026	24/02/2026	30/10/2025	16/07/2025	11/04/2025	
		Amort. final	Años	13,01	12,26	11,75	11,25	10,50	10,00	9,50	9,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
		Fecha	Años	22/11/2030	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/05/2027	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,96	13,43	12,89	12,34	11,80	11,27	10,76	10,28	
		Fecha	Años	05/11/2034	24/04/2034	09/10/2033	25/03/2033	08/09/2032	27/02/2032	25/08/2031	02/03/2031	
		Amort. final	Años	15,01	14,50	14,26	13,75	13,26	12,75	12,26	11,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
		Fecha	Años	22/11/2030	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/05/2027	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,71	16,15	15,61	15,09	14,59	14,10	13,63	13,17	
		Fecha	Años	04/08/2037	12/01/2037	29/06/2036	22/12/2035	22/06/2035	27/12/2034	08/07/2034	20/01/2034	
		Amort. final	Años	18,50	18,26	17,76	17,26	16,76	16,01	15,50	15,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
		Fecha	Años	21/11/2030	21/05/2030	21/08/2029	21/02/2029	22/08/2028	21/02/2028	21/11/2027	21/05/2027	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,04	19,73	19,41	19,05	18,67	18,26	17,83	17,39	
		Fecha	Años	03/12/2040	13/08/2040	15/04/2040	08/12/2039	22/07/2039	22/02/2039	17/09/2038	09/04/2038	
		Amort. final	Años	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
		Fecha	Años	22/11/2030	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/11/2027	22/05/2027	
		Amort. final	Años	10,00	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	
		Fecha	Años	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	
		Amort. final	Años	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	

* 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%.

Fecha: 31/12/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	77,49%	599.067.947,60	19,27%	93,39%	2.457.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00
Serie A2	14,63%	113.069.097,60		58,42%	1.537.000.000,00
Serie A3	62,87%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00
Serie B	8,41%	65.000.000,00	10,51%	2,47%	65.000.000,00
Serie C	6,73%	52.000.000,00	3,50%	1,98%	52.000.000,00
Serie D	3,36%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00
Serie E	4,01%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00
Emisión de Bonos		773.067.947,60			2.631.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,19%	31.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	38.317.815,85	-0,522%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	704.875,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.985,31	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	9.715	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	721.744.369,06	2.600.172.859,42	
Medio	74.291,75	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	227.135,94	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,59%	4,23%	
Mínimo	0,00%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	200	353	
Mínimo	01/01/2021	05/02/2007	
Máximo	08/11/2047	05/10/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,83	6,91	0,02	7,07
10,01 - 20%	3,86	16,14	0,21	16,80
20,01 - 30%	8,83	25,52	0,81	26,18
30,01 - 40%	16,41	35,46	2,25	35,84
40,01 - 50%	26,82	45,22	4,26	45,54
50,01 - 60%	28,14	54,67	7,62	55,37
60,01 - 70%	14,99	64,43	13,98	65,79
70,01 - 80%	0,13	72,83	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	46,01		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	74,41		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	4,24%	1,59%	1,50%	0,84%	0,39%
Tasa anual equivalente	40,53%	17,46%	16,59%	9,66%	4,59%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,29%	13,25%
Aragón	0,94%	1,01%
Asturias	0,92%	0,62%
Canarias	7,19%	6,92%
Cantabria	0,47%	0,43%
Castilla y León	3,53%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,19%
Cataluña	14,13%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,44%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	4,95%	4,74%
La Rioja	0,32%	0,43%
Madrid	9,68%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,45%	2,79%
Navarra	1,33%	1,39%
País Vasco	2,24%	1,91%

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	117	34.090,11	4.173,20	24.182,78	62.446,09	0,46	8.467.775,71	8.530.221,80	13,14	38,75
De > 1 a = 2 Meses	47	32.362,88	4.073,88	0,00	36.436,76	0,27	3.925.345,55	3.961.782,31	6,10	44,75
De > 2 a = 3 Meses	32	37.294,68	4.643,68	1.795,48	43.733,84	0,32	2.796.563,73	2.840.297,57	4,37	49,21
De > 3 a = 6 Meses	29	48.933,64	7.069,32	0,00	56.002,96	0,41	2.493.313,71	2.549.316,67	3,93	46,37
De > 6 a < 12 Meses	32	126.484,83	17.323,27	0,00	143.808,10	1,06	2.914.475,30	3.058.283,40	4,71	50,58
De = 12 a < 18 Meses	23	139.368,94	20.629,51	0,00	159.998,45	1,18	2.009.171,19	2.169.169,64	3,34	48,93
De = 18 a < 24 Meses	26	233.150,74	32.443,29	0,00	265.594,03	1,95	2.324.570,01	2.590.164,04	3,99	47,03
De ≥ 2 Años	345	9.907.631,54	2.853.409,03	56.817,89	12.817.858,46	94,35	26.420.019,93	39.237.878,39	60,42	59,27
Subtotal	651	10.559.317,36	2.943.765,18	82.796,15	13.585.878,69	100,00	51.351.235,13	64.937.113,82	100,00	52,23
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	324	19.608.878,99	1.479.069,14	2.270,60	21.090.218,73	100,00	0,00	21.090.218,73	100,00	37,77
Subtotal	324	19.608.878,99	1.479.069,14	2.270,60	21.090.218,73	100,00	0,00	21.090.218,73	100,00	37,77
Total	975	30.168.196,35	4.422.834,32	85.066,75	34.676.097,42		51.351.235,13	86.027.332,55		