

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

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	22/05/2023	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370		100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	22/05/2023	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	78.732,30 393.661.500,00 78,73%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	2,8440% 22/05/2023 553,566801 Bruto 448,389109 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (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	2,9240% 22/05/2023 722,877778 Bruto 585,531000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2 (sf) D (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	3,1540% 22/05/2023 779,738889 Bruto 631,588500 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	4,5540% 22/05/2023 1.125,850000 Bruto 911,938500 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	6,6540% 22/05/2023 1.645,016667 Bruto 1.332,463500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	Ca CCC-
Total		567.661.500,00	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							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,48	4,15	3,84	3,61	3,34	3,16	2,98
		Amort. final	Fecha	15/08/2027	15/04/2027	23/12/2026	03/10/2026	26/06/2026	18/04/2026	14/02/2026
			Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,87	4,53	4,23	3,95	3,71	3,48	3,29
		Amort. final	Fecha	03/01/2028	02/09/2027	14/05/2027	03/02/2027	06/11/2026	17/08/2026	05/06/2026
			Años	10,50	9,76	9,50	9,01	8,50	8,01	7,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
			Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,52	11,06	10,59	10,14	9,68	9,24	8,83
		Amort. final	Fecha	26/08/2034	11/03/2034	23/09/2033	09/04/2033	26/10/2032	18/05/2032	18/12/2031
			Años	12,76	12,25	11,50	11,50	11,01	10,50	10,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
			Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,34	13,85	13,38	12,92	12,49	12,07	11,67
		Amort. final	Fecha	22/06/2037	24/12/2036	06/07/2036	22/01/2036	16/08/2035	17/03/2035	19/10/2034
			Años	16,25	16,01	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Fecha	21/05/2030	21/11/2029	21/05/2029	21/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
			Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,81	17,53	17,23	16,91	16,58	16,22	15,85
		Amort. final	Fecha	09/12/2040	27/08/2040	10/05/2040	16/01/2040	17/09/2039	10/05/2039	25/12/2038
			Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
		Amort. final	Fecha	22/05/2030	22/11/2029	22/05/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/05/2028	22/02/2028
			Años	7,25	6,75	6,25	6,01	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52
		Amort. final	Fecha	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060	22/08/2060
			Años	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52	37,52

* 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)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	69,35%	393.661.500,00	26,94%	93,39%	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00	15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	69,35%	393.661.500,00	19,00%	500.000.000,00	
Serie B	11,45%	65.000.000,00	14,83%	2,47%	4,19%
Serie C	9,16%	52.000.000,00	5,14%	1,98%	2,19%
Serie D	4,58%	26.000.000,00	0,29%	0,99%	1,19%
Serie E	5,46%	31.000.000,00	1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		567.661.500,00		2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,29%	1.571.122,38		31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.396.501,91	2,984%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		404.530,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		35.752,29	
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	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/04/2023
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
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
JP Morgan

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.228	18.662
Principal		
Pendiente vencimiento	541.462.913,76	2.600.172.859,42
Medio	65.807,35	139.329,81
Mínimo	0,00	22,71
Máximo	202.000,20	344.786,69
Interés nominal		
Medio ponderado	2,91%	4,23%
Mínimo	0,16%	2,41%
Máximo	5,44%	6,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	176	353
Mínimo	05/05/2023	05/02/2007
Máximo	05/10/2060	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,51	7,13	0,02	7,07
10,01 - 20%	5,57	15,79	0,21	16,80
20,01 - 30%	14,10	25,74	0,81	26,18
30,01 - 40%	25,04	35,90	2,25	35,84
40,01 - 50%	30,70	45,41	4,26	45,54
50,01 - 60%	21,68	55,27	7,62	55,37
60,01 - 70%	1,41	61,67	13,98	65,79
70,01 - 80%			35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	40,39			75,76
Mínimo	0,00			0,01
Máximo	68,79			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,61%	0,61%	0,51%	0,39%
Tasa anual equivalente	6,49%	7,04%	7,07%	5,91%	4,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,64%	13,25%
Aragón	1,01%	1,01%
Asturias	0,94%	0,62%
Canarias	7,36%	6,92%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	3,60%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,45%	3,19%
Cataluña	14,25%	13,84%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	30,76%	34,57%
Extremadura	0,67%	0,63%
Galicia	2,02%	1,95%
Islas Baleares	4,81%	4,74%
La Rioja	0,34%	0,43%
Madrid	9,52%	8,75%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,38%	1,39%
País Vasco	2,32%	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	97	23.901,17	10.696,63	30.481,32	65.079,12	0,46	5.377.837,04	5.442.916,16	11,48	30,90
De > 1 a = 2 Meses	18	13.578,89	6.577,60	436,36	20.592,85	0,14	1.536.079,35	1.556.672,20	3,28	39,39
De > 2 a = 3 Meses	21	18.183,94	9.364,88	0,00	27.548,82	0,19	1.468.559,73	1.496.108,55	3,16	43,32
De > 3 a = 6 Meses	16	20.086,84	7.946,82	0,00	28.033,66	0,20	1.070.767,03	1.098.800,69	2,32	43,14
De > 6 a < 12 Meses	29	88.832,55	19.040,75	0,00	107.873,30	0,76	1.915.444,90	2.023.318,20	4,27	38,75
De = 12 a < 18 Meses	17	136.957,98	20.219,98	0,00	157.177,96	1,11	1.222.462,52	1.379.640,48	2,91	40,04
De = 18 a < 24 Meses	11	95.740,71	15.447,91	0,00	111.188,62	0,78	865.869,03	977.057,65	2,06	46,36
De ≥ 2 Años	297	10.990.321,09	2.604.660,80	101.352,61	13.696.334,50	96,36	19.725.826,27	33.422.160,77	70,52	57,42
Subtotal	506	11.387.603,17	2.693.955,37	132.270,29	14.213.828,83	100,00	33.182.845,87	47.396.674,70	100,00	49,09
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	14	494.456,86	78.933,18	0,00	573.390,04	100,00	0,00	573.390,04	100,00	22,82
Subtotal	14	494.456,86	78.933,18	0,00	573.390,04	100,00	0,00	573.390,04	100,00	22,82
Total	520	11.882.060,03	2.772.888,55	132.270,29	14.787.218,87		33.182.845,87	47.970.064,74		