

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

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	27/10/2022	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	3.618,75 43.171.687,50 3,62%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3700% 27/10/2022 3,421729 Bruto 2,771600 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 A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	92.043,44 404.991.136,00 92,04%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4100% 27/10/2022 96,441071 Bruto 78,117268 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	0,6500% 27/10/2022 166,111111 Bruto 134,550000 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	1,0000% 27/10/2022 255,555556 Bruto 207,000000 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	3,2000% 27/10/2022 817,777778 Bruto 662,400000 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	4,2000% 27/10/2022 1.073,333333 Bruto 869,400000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D	
Total		578.062.823,50	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	% 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 *	Años	0,62	0,57	0,52	0,48	0,46	0,43	0,41	0,38	
		Fecha	10/03/2023	20/02/2023	02/02/2023	19/01/2023	10/01/2023	01/01/2023	22/12/2022	13/12/2022	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	0,62	0,57	0,52	0,48	0,46	0,43	0,41	0,38	
		Fecha	10/03/2023	20/02/2023	02/02/2023	19/01/2023	10/01/2023	01/01/2023	22/12/2022	13/12/2022	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	6,37	5,86	5,39	5,02	4,68	4,37	4,08	3,86	
		Fecha	08/12/2028	03/06/2028	16/12/2027	02/08/2027	30/03/2027	06/12/2026	22/08/2026	05/06/2026	
		Amort. final	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	6,73	6,22	5,77	5,37	5,01	4,69	4,40	4,14	
		Fecha	16/04/2029	13/10/2028	01/05/2028	07/12/2027	28/07/2027	02/04/2027	17/12/2026	14/09/2026	
		Amort. final	13,76	13,01	12,51	11,76	11,01	10,51	10,01	9,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2029	
		Amort. final	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	15,76	14,99	14,25	13,56	12,90	12,29	11,71	11,16	
		Fecha	26/04/2038	18/07/2037	23/10/2036	11/02/2036	18/06/2035	05/11/2034	09/04/2034	21/09/2033	
		Amort. final	18,01	17,26	16,76	16,01	15,26	14,52	13,76	13,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2029	
		Amort. final	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	19,14	18,49	17,86	17,23	16,57	15,90	15,24	14,60	
		Fecha	12/09/2041	16/01/2041	01/06/2040	14/10/2039	16/02/2039	17/06/2038	17/10/2037	27/02/2037	
		Amort. final	20,76	20,01	19,27	18,76	18,01	17,52	17,01	16,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	26/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2029	
		Amort. final	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	22,51	22,08	21,59	21,07	20,55	20,02	19,50	18,96	
		Fecha	24/01/2045	20/08/2044	22/02/2044	16/08/2043	07/02/2043	30/07/2042	18/01/2042	06/07/2041	
		Amort. final	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
		Fecha	27/10/2032	27/01/2032	27/04/2031	27/10/2030	27/04/2030	27/10/2029	27/04/2029	27/10/2029	
		Amort. final	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76	7,26	6,76	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	
		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	
		Amort. final	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	26,52	

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2022
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
BNP Paribas
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija
Registro Contable Bonos
Iberclear
Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia
Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores
Permuta Intereses
HSBC

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual			A la emisión		
		% MC			% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	7,47%	43.171.687,50	92,22%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	70,06%	404.991.136,00	19,27%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	10,90%	63.000.000,00	7,93%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	4,15%	24.000.000,00	3,60%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	3,46%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	3,96%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		578.062.823,50			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	6.276.352,64	-0,053%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	43.455,30		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.125,94		
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.700	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	549.918.954,92	2.000.022.095,64	
Medio	82.077,46	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	373.606,76	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,65%	4,74%	
Mínimo	0,00%	2,58%	
Máximo	2,55%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	220	377	
Mínimo	05/09/2022	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%	0,90	7,14	0,01	7,40
10,01 - 20%	4,18	15,73	0,27	16,56
20,01 - 30%	9,34	25,71	1,09	25,94
30,01 - 40%	17,18	35,29	2,20	35,47
40,01 - 50%	25,88	45,16	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,76	54,51	8,10	55,57
60,01 - 70%	17,30	64,67	14,55	65,87
70,01 - 80%	1,46	74,18	37,27	76,78
80,01 - 90%			12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	46,10		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	79,07		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,34%	0,32%	0,28%	0,34%
Tasa anual equivalente	3,54%	4,01%	3,73%	3,30%	4,04%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,60%	11,71%
Aragón	0,94%	0,91%
Asturias	0,40%	0,41%
Canarias	7,09%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,32%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,88%	2,78%
Cataluña	13,67%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,74%	0,52%
Galicia	1,73%	1,78%
Islas Baleares	6,98%	6,29%
La Rioja	0,29%	0,37%
Madrid	8,51%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	2,68%
Navarra	1,27%	1,41%
País Vasco	2,53%	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	65	17.272,89	2.217,51	43.533,18	63.023,58	0,56	5.056.748,52	5.119.772,10	11,41	34,95
De > 1 a = 2 Meses	24	18.233,49	1.914,27	0,00	20.147,76	0,18	2.042.615,45	2.062.763,21	4,60	43,37
De > 2 a = 3 Meses	16	17.278,29	1.910,97	0,00	19.189,26	0,17	1.447.294,41	1.466.483,67	3,27	49,45
De > 3 a = 6 Meses	18	33.430,38	4.072,06	2.000,00	39.502,44	0,35	1.976.538,48	2.016.040,92	4,49	47,42
De > 6 a < 12 Meses	19	59.517,37	5.144,50	0,00	64.661,87	0,58	1.669.669,18	1.734.331,05	3,86	46,88
De = 12 a < 18 Meses	12	162.209,47	7.972,16	0,00	170.181,63	1,52	1.175.120,20	1.345.301,83	3,00	42,15
De = 18 a < 24 Meses	7	40.065,79	5.156,89	0,00	45.222,68	0,40	454.687,27	499.909,95	1,11	52,42
De ≥ 2 Años	246	8.604.283,40	2.104.206,34	38.804,11	10.747.293,85	96,22	19.881.086,27	30.628.380,12	68,26	61,64
Subtotal	407	8.952.291,08	2.132.594,70	84.337,29	11.169.223,07	100,00	33.703.759,78	44.872.982,85	100,00	53,32
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	53.165,98	0,00	0,00	53.165,98	0,38	0,00	53.165,98	0,38	55,93
De ≥ 2 Años	152	12.670.900,02	1.127.797,75	1.095,77	13.799.793,54	99,62	0,00	13.799.793,54	99,62	47,84
Subtotal	153	12.724.066,00	1.127.797,75	1.095,77	13.852.959,52	100,00	0,00	13.852.959,52	100,00	47,87
Total	560	21.676.357,08	3.260.392,45	85.433,06	25.022.182,59		33.703.759,78	58.725.942,37		