

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores
Bankia
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291	100.000,00 229.100.000,00		Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	100.000,00 582.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/03/2016 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf AA-sf	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	9.262,33 11.012.910,37 9,26%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 29/03/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf	AAA AAA
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475	100.000,00 47.500.000,00 100,00%	100.000,00 47.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4690% 29/03/2016 119,855556 Bruto 97,083000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Bsf Dsf	A- A-
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00 100,00%	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0690% 29/03/2016 273,188889 Bruto 221,283000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CC Dsf	BBB- BB
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00 100,00%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8690% 29/03/2016 988,744444 Bruto 800,883000 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		108.012.910,37	1.027.000.000,00						

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,47	0,46	0,44	0,42	0,40	0,38	0,37
		Fecha	26/06/2016	18/06/2016	11/06/2016	04/06/2016	27/05/2016	20/05/2016	13/05/2016	11/05/2016
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Fecha	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,23	1,00	0,99	0,98	0,98	0,75	0,75	0,75
		Fecha	21/03/2017	25/12/2016	23/12/2016	21/12/2016	20/12/2016	27/09/2016	26/09/2016	25/09/2016
	Sin amortización opcional *	Años	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		Fecha	27/03/2017	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,50	0,47	0,46	0,44	0,42	0,40	0,38	0,37
		Fecha	26/06/2016	18/06/2016	11/06/2016	04/06/2016	27/05/2016	20/05/2016	13/05/2016	11/05/2016
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Fecha	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016
Serie D	Con amortización opcional *	Años	3,02	2,80	2,61	2,43	2,28	2,15	2,02	1,91
		Fecha	03/01/2019	15/10/2018	05/08/2018	03/06/2018	09/04/2018	18/02/2018	05/01/2018	25/11/2017
	Sin amortización opcional *	Años	5,75	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75
		Fecha	27/09/2021	27/03/2021	27/12/2020	27/09/2020	27/06/2020	27/03/2020	27/12/2019	27/09/2019

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	10,20%	11.012.910,37	86,41%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	22,31%	229.100.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	0,00	56,67%	582.000.000,00
Serie A3(G)	10,20%	11.012.910,37	11,58%	11,58%	118.900.000,00
Serie B	43,98%	47.500.000,00	27,77%	4,63%	47.500.000,00
Serie C	20,83%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	25,00%	27.000.000,00	0,00%	2,63%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		108.012.910,37			1.027.000.000,00
Fondo de Reserva		0,00%	0,00	2,70%	27.000.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		11.012.910,37			118.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	2.602.456,85	0,0000%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	211.845,70		
Ints. cobrados ples de ingreso	6.259,67		
Pasivo			
Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores
Bankia
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	732	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	91.961.682,16	1.000.029.080,53	
Medio	125.630,71	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	3.451.670,18	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,11%	5,11%	
Mínimo	0,36%	3,90%	
Máximo	5,06%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	118	94	
Mínimo	02/02/2016	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,50%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,50%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	11,80%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,46%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	15,84%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,83%	7,23%
(I) - Hostelería	12,75%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,62%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	10,02%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	4,11%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,53%	2,29%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,09%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,88%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,64%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,20%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,27%	0,42%
(P) - Educación	0,83%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,16%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,50%	0,41%	0,42%	0,94%
Tasa anual equivalente	4,46%	5,84%	4,76%	4,91%	10,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,09%	4,85%
Aragón	1,03%	1,85%
Asturias	0,71%	0,68%
Canarias	5,66%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,07%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,13%	4,02%
Cataluña	16,98%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	44,91%	54,53%
Extremadura	0,21%	0,44%
Galicia	1,71%	2,20%
Islas Baleares	5,37%	2,85%
La Rioja	0,60%	0,40%
Madrid	9,89%	7,13%
Murcia	2,42%	2,47%
Navarra	0,65%	0,59%
País Vasco	0,52%	0,34%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	26	38.153,41	4.386,50	0,00	42.539,91	0,19	3.598.361,93	3.640.901,84	7,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	31.389,79	3.332,37	0,00	34.722,16	0,15	1.658.192,61	1.692.914,77	3,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	24.133,44	2.297,34	0,00	26.430,78	0,12	738.172,92	764.603,70	1,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	36.014,15	8.246,57	0,00	44.260,72	0,19	865.440,57	909.701,29	1,98
De > 6 a < 12 Meses	6	83.227,69	11.618,02	0,00	94.845,71	0,41	1.179.917,48	1.274.763,19	2,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	261.684,77	25.374,21	0,00	287.058,98	1,25	1.556.894,83	1.843.953,81	4,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	464.096,76	48.363,25	0,00	512.460,01	2,23	1.818.781,94	2.331.241,95	5,09
De ≥ 2 Años	181	19.766.562,51	2.165.289,83	0,00	21.931.852,34	95,46	11.452.603,52	33.384.455,86	72,82
Subtotal	258	20.705.262,52	2.268.908,09	0,00	22.974.170,61	100,00	22.868.365,80	45.842.536,41	100,00
Dudosos (subjectivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	56.533,79	195,67	0,00	56.729,46	1,15	0,00	56.729,46	1,15
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	140.674,33	187,61	0,00	140.861,94	2,85	0,00	140.861,94	2,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	71.679,49	346,09	0,00	72.025,58	1,46	0,00	72.025,58	1,46
De > 6 a < 12 Meses	5	198.877,10	1.751,06	0,00	200.628,16	4,06	0,00	200.628,16	4,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	921.493,62	15.030,70	0,00	936.524,32	18,94	0,00	936.524,32	18,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	336.555,67	7.556,89	0,00	344.112,56	6,96	0,00	344.112,56	6,96
De ≥ 2 Años	39	3.018.984,47	175.612,44	0,00	3.194.596,91	64,60	0,00	3.194.596,91	64,60
Subtotal	64	4.744.798,47	200.680,46	0,00	4.945.478,93	100,00	0,00	4.945.478,93	100,00
Total	322	25.450.060,99	2.469.588,55	0,00	27.919.649,54		22.868.365,80	50.788.015,34	