

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Depositarío Activos
Bankia

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

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		
		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	27/12/2016 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "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	27/12/2016 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	0,00 0,00	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic		27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		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	0,2880% 27/12/2016 75,327778 Bruto 61,015500 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBsf 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	0,8980% 27/12/2016 226,994444 Bruto 183,865500 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	3,6980% 27/12/2016 934,772222 Bruto 757,165500 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-	
Total		97.000.000,00	1.027.000.000,00							

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	% TACP Anual equivalente								
			Años	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	2,25	2,10	1,96	1,83	1,72	1,62	1,53	1,45	
		Fecha	28/12/2018	31/10/2018	11/09/2018	28/07/2018	18/06/2018	12/05/2018	10/04/2018	12/03/2018	
		Amort. final	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	8,77	8,14	7,59	7,10	6,66	6,26	5,91	5,58	
		Fecha	02/07/2025	16/11/2024	28/04/2024	31/10/2023	24/05/2023	31/12/2022	22/08/2022	25/04/2022	
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	27/12/2016	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	
		Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	
		Amort. final	Años	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76	24,76

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Saldo	% MC	
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	0,00%	0,00	22,31%	22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	56,67%	56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	0,00%	0,00	11,58%	11,58%	118.900.000,00	
Serie B	48,97%	47.500.000,00	32,14%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	23,20%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	27,84%	27.000.000,00	2,63%	2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		97.000.000,00			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	2,70%		27.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		0,00			118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	4.625.388,68	-0,301%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	68.626,81		
Ints. cobrados pes de ingreso	3.870,90		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	632	2.856
Principal		
Pendiente vencimiento	75.288.765,37	1.000.029.080,53
Medio	119.127,79	350.150,24
Mínimo	0,00	96,03
Máximo	3.287.747,82	5.590.384,62
Interés nominal		
Medio ponderado	0,97%	5,11%
Mínimo	0,19%	3,90%
Máximo	4,79%	8,87%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	116	94
Mínimo	04/11/2016	05/10/2007
Máximo	07/07/2041	07/07/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,88%	29,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,12%	70,11%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	10,94%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	16,38%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	15,49%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	12,49%	7,23%
(I) - Hostelería	11,26%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	8,06%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	10,87%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	4,32%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,58%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,95%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,61%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,48%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,20%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,44%	0,42%
(P) - Educación	0,79%	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	1,96%	0,81%	0,79%	0,66%	0,92%
Tasa anual equivalente	21,15%	9,26%	9,08%	7,63%	10,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,59%	4,85%
Aragón	0,66%	1,85%
Asturias	0,77%	0,68%
Canarias	5,77%	2,31%
Cantabria	0,03%	0,56%
Castilla y León	2,02%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,28%	4,02%
Cataluña	17,90%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	43,09%	54,53%
Extremadura	0,24%	0,44%
Galicia	1,56%	2,20%
Islas Baleares	6,09%	2,85%
La Rioja	0,65%	0,40%
Madrid	10,67%	7,13%
Murcia	2,72%	2,47%
Navarra	0,53%	0,59%
País Vasco	0,41%	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	27	23.959,68	1.856,01	0,00	25.815,69	0,12	2.865.127,91	2.890.943,60	7,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	9.933,68	575,02	0,00	10.508,70	0,05	454.130,15	464.638,85	1,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	43.131,81	2.320,08	0,00	45.451,89	0,22	967.355,67	1.002.807,56	2,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	27.565,67	1.701,96	0,00	29.267,63	0,14	535.428,07	564.695,70	1,53
De > 6 a < 12 Meses	3	22.563,48	2.471,43	0,00	25.034,91	0,12	180.263,63	205.298,54	0,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	111.873,99	25.258,76	0,00	137.132,75	0,66	1.260.402,99	1.397.535,74	3,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	255.599,04	24.876,79	0,00	280.475,83	1,36	1.129.828,31	1.410.304,14	3,82
De ≥ 2 Años	167	18.432.293,91	1.711.287,77	0,00	20.143.581,68	97,32	8.822.732,28	28.966.313,96	78,49
Subtotal	227	18.926.921,26	1.770.347,82	0,00	20.697.269,08	100,00	16.205.269,01	36.902.538,09	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	764.562,00	0,00	0,00	764.562,00	16,99	0,00	764.562,00	16,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	2.616,93	16,16	0,00	2.633,09	0,06	0,00	2.633,09	0,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	16.667,32	111,07	0,00	16.778,39	0,37	0,00	16.778,39	0,37
De > 6 a < 12 Meses	3	191.619,35	1.439,31	0,00	193.058,66	4,29	0,00	193.058,66	4,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	79.076,22	1.119,98	0,00	80.196,20	1,78	0,00	80.196,20	1,78
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	612.694,33	13.440,32	0,00	626.134,65	13,92	0,00	626.134,65	13,92
De ≥ 2 Años	37	2.696.434,12	119.125,63	0,00	2.815.559,75	62,58	0,00	2.815.559,75	62,58
Subtotal	48	4.363.670,27	135.252,47	0,00	4.498.922,74	100,00	0,00	4.498.922,74	100,00
Total	275	23.290.591,53	1.905.600,29	0,00	25.196.191,82		16.205.269,01	41.401.460,83	