

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov		22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	20.426,34 313.952.845,80 20,43%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AAA	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% 22/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AA	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% 22/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf 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	0,1810% 22/11/2018 46,255556 Bruto 37,467000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf Dsf	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	1,5810% 22/11/2018 404,033333 Bruto 327,267000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	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	3,6810% 22/11/2018 940,700000 Bruto 761,967000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-
Total		973.951.695,80 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	2,47	2,22	2,01	1,84	1,70	1,57	1,46	1,37
		Fecha	08/02/2021	09/11/2020	26/08/2020	24/06/2020	01/05/2020	17/03/2020	06/02/2020	03/01/2020	
	Amort. final	Años	5,00	4,51	4,00	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	
	Fecha	22/08/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/05/2021		
Serie A3	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,47	2,22	2,01	1,84	1,70	1,57	1,46	1,37
		Fecha	08/02/2021	09/11/2020	26/08/2020	24/06/2020	01/05/2020	17/03/2020	06/02/2020	03/01/2020	
	Amort. final	Años	5,00	4,51	4,00	3,75	3,51	3,25	3,00	2,75	
	Fecha	22/08/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021	22/05/2021		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026	
	Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
	Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,43	15,83	15,20	14,56	13,92	13,28	12,67	12,09
		Fecha	23/01/2035	17/06/2034	31/10/2033	10/03/2033	18/07/2032	28/11/2031	19/04/2031	19/09/2030	
	Amort. final	Años	17,52	17,01	16,52	15,76	15,26	14,76	14,01	13,51	
	Fecha	22/02/2036	22/08/2035	22/02/2035	22/05/2034	22/11/2033	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026	
	Amort. final	Años	12,51	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	
	Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/02/2029	22/05/2028	22/11/2027	22/05/2027	22/11/2026		
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,37	22,04	21,68	21,28	20,85	20,38	19,88	19,38
		Fecha	30/12/2040	29/08/2040	19/04/2040	27/11/2039	22/06/2039	03/01/2039	05/07/2038	03/01/2038	
	Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
	Fecha	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047	22/08/2047		

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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

Depositorio Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
JP Morgan

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	82,13%	799.951.695,80	15,17%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	32,23%	313.952.845,80		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	49,90%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	6,67%	65.000.000,00	8,27%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,34%	52.000.000,00	2,76%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,67%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,18%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		973.951.695,80			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		14.460.203,42	-0,319%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		278.548,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.079,02	
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	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General				
		Actual	A la constitución	
Número		11.227	18.662	
Principal				
Pendiente vencimiento		956.595.436,87	2.600.172.859,42	
Medio		85.204,90	139.329,81	
Mínimo		0,00	22,71	
Máximo		249.701,36	344.786,69	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,68%	4,23%	
Mínimo		0,21%	2,41%	
Máximo		3,22%	6,00%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		223	353	
Mínimo		05/11/2018	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,56	6,83	0,02	7,07
10,01 - 20%	2,40	16,09	0,21	16,80
20,01 - 30%	6,25	25,67	0,81	26,18
30,01 - 40%	11,60	35,44	2,25	35,84
40,01 - 50%	18,95	45,37	4,26	45,54
50,01 - 60%	31,61	54,95	7,62	55,37
60,01 - 70%	18,90	64,68	13,98	65,79
70,01 - 80%	9,75	72,33	35,99	76,48
80,01 - 90%			15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		51,38		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		79,66		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,14%	0,17%	0,19%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,28%	1,66%	2,05%	2,29%	4,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,11%	13,25%
Aragón	0,99%	1,01%
Asturias	0,85%	0,62%
Canarias	7,37%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,50%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,11%	3,19%
Cataluña	13,88%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,88%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,07%	1,95%
Islas Baleares	5,19%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,67%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,42%	2,79%
Navarra	1,29%	1,39%
País Vasco	2,13%	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	202	64.232,31	9.287,31	0,00	73.519,62	0,60	19.063.870,30	19.137.389,92	21,58	49,33
De > 1 a = 2 Meses	59	40.228,32	6.390,04	0,00	46.618,36	0,38	5.740.672,79	5.787.291,15	6,53	46,21
De > 2 a = 3 Meses	29	31.074,55	4.446,97	0,00	35.521,52	0,29	2.706.191,89	2.741.713,41	3,09	48,52
De > 3 a = 6 Meses	33	55.789,37	9.247,18	0,00	65.036,55	0,53	3.310.429,61	3.375.466,16	3,81	51,43
De > 6 a < 12 Meses	58	210.162,30	38.794,60	0,00	248.956,90	2,04	5.819.911,03	6.068.867,93	6,84	51,14
De = 12 a < 18 Meses	33	214.982,66	37.072,42	0,00	252.055,08	2,07	3.370.288,91	3.622.323,99	4,09	56,47
De = 18 a < 24 Meses	26	177.079,09	38.166,68	0,00	215.245,77	1,77	2.278.489,41	2.493.735,18	2,81	56,10
De ≥ 2 Años	383	8.259.824,98	2.978.525,15	0,00	11.238.350,13	92,30	34.199.254,28	45.437.604,41	51,25	63,67
Subtotal	823	9.053.373,58	3.121.930,35	0,00	12.175.303,93	100,00	76.489.088,22	88.664.392,15	100,00	56,25
Dudosos (subjectivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	42.058,09	133,63	0,00	42.191,72	0,20	0,00	42.191,72	0,20	16,70
De = 12 a < 18 Meses	6	322.318,95	4.921,62	0,00	327.240,57	1,56	0,00	327.240,57	1,56	23,95
De = 18 a < 24 Meses	26	810.618,10	13.464,82	0,00	824.082,92	3,94	0,00	824.082,92	3,94	20,30
De ≥ 2 Años	295	18.585.730,64	1.143.668,88	0,00	19.729.399,52	94,30	0,00	19.729.399,52	94,30	38,49
Subtotal	329	19.760.725,78	1.162.188,95	0,00	20.922.914,73	100,00	0,00	20.922.914,73	100,00	36,75
Total	1.152	28.814.099,36	4.284.119,30	0,00	33.098.218,66		76.489.088,22	109.587.306,88		