

Informe resumen

Fecha: 31/07/2019
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

Depositarario 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	100.000,00 420.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov	22/08/2019	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	Aaa AAA	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	16.485,32 253.379.368,40 16,49%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2019 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% 22/08/2019 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 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% 22/08/2019 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	0,1860% 22/08/2019 47,533333 Bruto 38,502000 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	1,5860% 22/08/2019 405,311111 Bruto 328,302000 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	3,6860% 22/08/2019 941,977778 Bruto 763,002000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-	
Total		913.378.218,40	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)																											
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 *	Vida media	Años	2,08	1,87	1,70	1,56	1,44	1,33	1,25	1,17																
		Amort. final	Fecha	18/06/2021	04/04/2021	31/01/2021	10/12/2020	27/10/2020	19/09/2020	18/08/2020	20/07/2020																
		Años	4,00	3,76	3,51	3,00	2,76	2,51	2,25	2,00	1,75																
		Fecha	22/05/2023	22/02/2023	21/11/2022	22/05/2022	22/02/2022	22/02/2022	22/11/2021	22/08/2021																	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,57	7,94	7,41	6,88	6,44	6,03	5,66	5,32																
		Amort. final	Fecha	14/12/2027	26/04/2027	16/10/2026	04/04/2026	25/10/2025	31/05/2025	15/01/2025	12/09/2024																
		Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76	7,26																
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027																	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76																
		Amort. final	Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027																
		Años	15,68	15,10	14,50	13,89	13,28	12,68	12,11	11,55																	
		Fecha	19/01/2035	22/06/2034	18/11/2033	09/04/2033	28/08/2032	22/01/2032	26/06/2031	06/12/2030																	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76																
		Amort. final	Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027																
		Años	14,77	14,01	13,26	12,01	11,51	10,26	9,76	9,26	8,76																
		Fecha	22/02/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/02/2032	22/05/2031	22/11/2030	22/05/2030	22/08/2029																	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76																
		Amort. final	Fecha	21/02/2031	22/05/2030	21/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	21/02/2028	21/08/2027	22/02/2027																
		Años	21,62	21,30	20,85	20,57	20,16	19,72	19,25	18,76																	
		Fecha	29/12/2040	01/09/2040	27/04/2040	11/12/2039	15/07/2039	02/02/2039	14/08/2038	20/02/2038																	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76																
		Amort. final	Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027																
		Años	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,76	8,26	7,76																	
		Fecha	22/02/2031	22/05/2030	22/11/2029	22/02/2029	22/08/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/02/2027																	

* 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: 31/07/2019
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	80,95%	739.378.218,40	16,21%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	27,74%	253.379.368,40		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	53,21%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	7,12%	65.000.000,00	8,84%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	5,69%	52.000.000,00	2,95%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,85%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	3,39%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		913.378.218,40			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	16.211.802,72	-0,312%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	194.913,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.045,75		
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	10.884	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	888.747.523,20	2.600.172.859,42	
Medio	81.656,33	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	241.941,14	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,73%	4,23%	
Mínimo	0,17%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	216	353	
Mínimo	05/08/2019	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/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera
0,01 - 10%	0,60	6,69	0,02
10,01 - 20%	2,78	15,95	0,21
20,01 - 30%	7,11	25,65	0,81
30,01 - 40%	12,70	35,45	2,25
40,01 - 50%	23,17	45,70	4,26
50,01 - 60%	28,74	54,78	7,62
60,01 - 70%	19,68	64,76	13,98
70,01 - 80%	5,21	71,03	35,99
80,01 - 90%			15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	49,59		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	77,83		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,24%	0,22%	0,21%	0,36%
Tasa anual equivalente	2,74%	2,83%	2,61%	2,45%	4,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,19%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,85%	0,62%
Canarias	7,33%	6,92%
Canabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,55%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,18%	3,19%
Cataluña	13,81%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	31,63%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,06%	1,95%
Islas Baleares	5,26%	4,74%
La Rioja	0,37%	0,43%
Madrid	9,75%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,44%	2,79%
Navarra	1,28%	1,39%
País Vasco	2,15%	1,91%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	184	55.791,96	8.810,11	9.890,19	74.492,26	0,60	17.208.774,09	17.283.266,35	21,42	46,64
De > 1 a = 2 Meses	55	43.196,69	6.419,76	0,00	49.616,45	0,40	5.411.565,40	5.461.181,85	6,77	47,57
De > 2 a = 3 Meses	36	42.267,31	6.363,82	0,00	48.631,13	0,39	3.339.199,90	3.387.831,03	4,20	44,84
De > 3 a = 6 Meses	35	71.830,93	11.825,77	0,00	83.656,70	0,68	3.697.107,88	3.780.764,58	4,69	50,73
De > 6 a < 12 Meses	46	145.616,22	23.316,62	0,00	168.932,84	1,37	4.001.472,89	4.170.405,73	5,17	50,49
De = 12 a < 18 Meses	31	199.220,79	36.737,55	0,00	235.958,34	1,92	3.050.982,80	3.286.941,14	4,07	52,10
De = 18 a < 24 Meses	26	244.099,50	41.225,64	0,00	285.325,14	2,32	2.553.981,88	2.839.307,02	3,52	55,22
De ≥ 2 Años	346	8.512.731,90	2.850.114,10	7.599,30	11.370.445,30	92,31	29.109.085,94	40.479.531,24	50,17	61,81
Subtotal	759	9.314.755,30	2.984.813,37	17.489,49	12.317.058,16	100,00	68.372.170,78	80.689.228,94	100,00	54,24
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	26.234,42	0,00	0,00	26.234,42	0,13	0,00	26.234,42	0,13	19,85
De = 18 a < 24 Meses	1	15.823,67	241,27	0,00	16.064,94	0,08	0,00	16.064,94	0,08	13,32
De ≥ 2 Años	325	19.631.490,58	1.278.597,12	0,00	20.910.087,70	99,80	0,00	20.910.087,70	99,80	37,12
Subtotal	327	19.673.548,67	1.278.838,39	0,00	20.952.387,06	100,00	0,00	20.952.387,06	100,00	37,03
Total	1.086	28.988.303,97	4.263.651,76	17.489,49	33.269.445,22		68.372.170,78	101.641.616,00		