

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
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

Depositarío Activos
Bankia

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

Permuta Intereses
HSBC

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 ES0312867007	20/07/2007 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct		27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	Aaa AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	33.826,74 403.553.008,20 33,83%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf AA+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	0,0000% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf AA-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	0,1210% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf CCCsf	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	0,4710% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Dsf	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	2,6710% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	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	3,6710% 27/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Csf Dsf	C CCC-
Total		938.444.144,20 2.022.900.000,00							

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	Años	% TACP Mensual							
				0,17	0,25	0,34	0,42	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	3,66	3,24	2,90	2,62	2,39	2,19	2,03	1,88	
		Fecha	22/03/2021	21/10/2020	19/06/2020	10/03/2020	16/12/2019	05/10/2019	05/08/2019	13/06/2019	
		Amort. final	Años	7,51	6,76	6,00	5,51	5,00	4,51	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Años	3,66	3,24	2,90	2,62	2,39	2,19	2,03	1,88	
		Fecha	22/03/2021	21/10/2020	19/06/2020	10/03/2020	16/12/2019	05/10/2019	05/08/2019	13/06/2019	
		Amort. final	Años	7,51	6,76	6,00	5,51	5,00	4,51	4,25	4,00
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	12,50	11,46	10,56	9,79	9,05	8,42	7,84	7,31	
		Fecha	21/01/2030	07/01/2029	14/02/2028	10/05/2027	11/08/2026	24/12/2025	26/05/2025	13/11/2024	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
	Sin amortización opcional *	Años	12,50	11,46	10,56	9,79	9,05	8,42	7,84	7,31	
		Fecha	21/01/2030	07/01/2029	14/02/2028	10/05/2027	11/08/2026	24/12/2025	26/05/2025	13/11/2024	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
	Sin amortización opcional *	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
Serie C	Con amortización opcional *	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
	Sin amortización opcional *	Años	24,48	22,93	21,73	20,63	19,61	18,72	17,92	17,16	
		Fecha	13/01/2042	23/06/2040	14/04/2039	09/03/2038	01/03/2037	09/04/2036	22/06/2035	18/09/2034	
		Amort. final	Años	26,02	23,77	22,52	21,27	20,27	19,52	18,76	18,01
Serie D	Con amortización opcional *	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Fecha	26/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
	Sin amortización opcional *	Años	27,68	24,80	23,19	22,02	20,93	19,97	19,05	18,28	
		Fecha	23/03/2042	09/05/2042	29/09/2040	27/07/2039	27/03/2038	09/07/2037	09/08/2036	02/11/2035	
		Amort. final	Años	29,27	26,27	24,02	22,77	21,52	20,52	19,52	18,76
Serie E	Con amortización opcional *	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	
		Fecha	27/10/2033	27/07/2032	27/07/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/01/2029	27/04/2028	27/07/2027	
		Amort. final	Años	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
	Sin amortización opcional *	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	
		Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Serie	Actual	Mejora crediticia (MC)		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	43,00%	403.553.008,20	55,92%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	43,16%	404.991.136,00	11,69%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	6,71%	63.000.000,00	4,81%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,56%	24.000.000,00	2,18%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,13%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,44%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		938.444.144,20			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	13.975.193,02	-0,332%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	578.199,97		
Ints. cobrados pes de ingreso	41.843,24		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Líquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
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

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

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.723	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	919.213.385,15	2.000.022.095,64
Medio	105.378,13	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	446.718,09	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	4,74%
Mínimo	0,00%	2,58%
Máximo	2,43%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	272	377
Mínimo	05/07/2017	05/12/2007
Máximo	10/01/2047	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%	0,40	6,91	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,81	16,18	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,05	25,72	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,92	35,56	2,20	35,47
40,01 - 50%	14,38	45,37	4,71	45,61
50,01 - 60%	23,53	55,24	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,79	64,56	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,10	74,95	37,27	76,78
80,01 - 90%	6,00	82,29	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		57,07		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		88,34		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,20%	0,19%	0,21%	0,35%
Tasa anual equivalente	2,69%	2,43%	2,30%	2,43%	4,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,46%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,08%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,76%
Cataluña	13,13%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,41%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,91%	1,78%
Islas Baleares	7,21%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,50%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,38%	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	137	42.576,13	8.603,67	0,00	51.179,80	0,56	16.959.931,45	17.011.111,25	19,66	53,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	34.790,62	8.039,57	0,00	42.830,19	0,47	6.139.043,37	6.181.873,56	7,14	53,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	34	35.973,68	7.213,10	0,00	43.186,78	0,47	3.560.523,23	3.603.710,01	4,17	55,96
De > 3 a ≤ 6 Meses	41	67.862,41	15.523,90	0,00	83.386,31	0,92	4.626.794,70	4.710.181,01	5,44	61,99
De > 6 a < 12 Meses	46	124.534,26	31.432,68	0,00	155.966,94	1,71	4.387.853,02	4.543.819,96	5,25	54,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	42	233.544,18	61.031,79	0,00	294.575,97	3,24	4.815.534,43	5.110.110,40	5,91	60,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	206.336,12	55.798,70	0,00	262.134,82	2,88	3.100.285,16	3.362.419,98	3,89	58,71
De ≥ 2 Años	288	5.561.783,04	2.599.240,91	64,66	8.161.088,61	89,74	33.836.001,66	41.997.090,27	48,54	69,24
Subtotal	662	6.307.400,44	2.786.884,32	64,66	9.094.349,42	100,00	77.425.967,02	86.520.316,44	100,00	61,42
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	154.831,14	124,86	0,00	154.956,00	0,83	0,00	154.956,00	0,83	20,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	26.788,56	150,36	0,00	26.938,92	0,14	0,00	26.938,92	0,14	5,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	246.255,55	735,76	0,00	246.991,31	1,32	0,00	246.991,31	1,32	31,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	394.853,59	2.285,92	0,00	397.139,51	2,12	0,00	397.139,51	2,12	16,57
De > 6 a < 12 Meses	14	883.961,60	7.252,47	0,00	891.214,07	4,75	0,00	891.214,07	4,75	33,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	1.080.769,12	14.903,15	0,00	1.095.672,27	5,84	0,00	1.095.672,27	5,84	49,28
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	1.105.181,69	22.620,17	0,00	1.127.801,86	6,01	0,00	1.127.801,86	6,01	33,43
De ≥ 2 Años	180	14.042.331,24	772.658,94	0,00	14.814.990,18	78,99	0,00	14.814.990,18	78,99	41,62
Subtotal	242	17.934.972,49	820.731,63	0,00	18.755.704,12	100,00	0,00	18.755.704,12	100,00	38,80
Total	904	24.242.372,93	3.607.615,95	64,66	27.850.053,54		77.425.967,02	105.276.020,56		55,64