

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

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 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	
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	27.341,14 326.179.800,20 27,34%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 AAA	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% 29/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 AA	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	0,1290% 29/10/2018 33,683333 Bruto 27,283500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2(sf) 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	0,4790% 29/10/2018 125,072222 Bruto 101,308500 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	2,6790% 29/10/2018 699,516667 Bruto 566,608500 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	3,6790% 29/10/2018 960,627778 Bruto 778,108500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		861.070.936,20 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 Fecha	% 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	3,18	2,84	2,56	2,32	2,13	1,96	1,82	1,70
			Fecha	01/10/2021	27/05/2021	14/02/2021	21/11/2020	10/09/2020	12/07/2020	22/05/2020	07/04/2020
	Amort. final	Años	6,51	5,76	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75	3,51	3,51
		Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/04/2022	27/01/2022	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	2,84	2,56	2,32	2,13	1,96	1,82	1,70
			Fecha	01/10/2021	27/05/2021	14/02/2021	21/11/2020	10/09/2020	12/07/2020	22/05/2020	07/04/2020
	Amort. final	Años	6,51	5,76	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75	3,51	3,51
		Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/04/2023	27/01/2023	27/07/2022	27/04/2022	27/01/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,42	10,52	9,74	8,99	8,36	7,77	7,24	6,80
			Fecha	25/12/2029	28/01/2029	21/04/2028	22/07/2027	02/12/2026	03/05/2026	20/10/2025	13/05/2025
	Amort. final	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,51
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,77	10,88	10,07	9,34	8,68	8,10	7,57	7,10
			Fecha	01/05/2030	08/06/2029	17/08/2028	25/11/2027	31/03/2027	29/08/2026	17/02/2026	29/08/2025
	Amort. final	Años	18,52	17,52	16,52	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51	12,51
		Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/10/2035	27/04/2034	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
			Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028
	Amort. final	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,51
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/01/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,34	19,37	18,43	17,54	16,70	15,89	15,12	14,39
			Fecha	21/11/2038	03/12/2037	27/12/2036	05/02/2036	03/04/2035	13/06/2034	05/09/2033	10/12/2032
	Amort. final	Años	22,52	21,52	20,76	20,01	19,01	18,01	17,26	16,52	16,52
		Fecha	27/01/2041	27/01/2040	27/04/2039	27/07/2038	27/07/2037	27/07/2036	27/10/2035	27/01/2035	

* 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

Mejora crediticia (MC)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	37,88%	326.179.800,20	61,08%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	47,03%	404.991.136,00	12,77%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,32%	63.000.000,00	5,25%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,79%	24.000.000,00	2,39%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,32%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,66%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		861.070.936,20			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		789.402,86	-0,321%
Ppales. cobrados pes de ingreso		220.363,15	
Ints. cobrados pes de ingreso		8.420,71	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.436	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	845.933.874,30	2.000.022.095,64
Medio	100.276,66	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	431.934,72	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,65%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,32%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	261	377
Mínimo	03/08/2018	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%	0,49	6,97	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,01	15,89	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,80	25,77	1,09	25,94
30,01 - 40%	10,22	35,33	2,20	35,47
40,01 - 50%	16,51	45,36	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,30	55,19	8,10	55,57
60,01 - 70%	21,59	64,48	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,35	74,96	37,27	76,78
80,01 - 90%	1,73	81,86	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		54,80		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		86,39		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,15%	0,15%	0,15%	0,33%
Tasa anual equivalente	1,53%	1,80%	1,76%	1,73%	3,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,61%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,13%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,21%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,77%	2,78%
Cataluña	13,27%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,67%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,18%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,90%	8,92%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,37%	1,92%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	190	55.873,47	10.542,16	0,00	66.415,63	0,71	22.617.320,29	22.683.735,92	27,47	55,68
De > 1 a = 2 Meses	45	31.621,16	5.717,26	0,00	37.338,42	0,40	5.263.233,20	5.300.571,62	6,42	54,99
De > 2 a = 3 Meses	29	35.176,69	5.139,78	0,00	40.316,47	0,43	3.431.466,29	3.471.782,76	4,20	56,40
De > 3 a = 6 Meses	21	40.955,16	6.753,58	0,00	47.708,74	0,51	2.340.150,19	2.387.858,93	2,89	53,65
De > 6 a < 12 Meses	40	140.724,80	28.554,85	0,00	169.279,65	1,82	4.794.749,15	4.964.028,80	6,01	58,39
De = 12 a < 18 Meses	30	170.390,86	35.804,47	0,00	206.195,33	2,21	3.140.741,39	3.346.936,72	4,05	56,68
De = 18 a < 24 Meses	24	166.730,72	44.197,26	0,00	210.927,98	2,26	2.544.102,63	2.755.030,61	3,34	57,52
De = 2 Años	272	6.112.069,79	2.425.278,68	0,00	8.537.348,47	91,65	29.129.847,70	37.667.196,17	45,61	66,78
Subtotal	651	6.753.542,65	2.561.988,04	0,00	9.315.530,69	100,00	73.261.610,84	82.577.141,53	100,00	60,46
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	61.801,89	249,46	0,00	62.051,35	0,33	0,00	62.051,35	0,33	65,27
De = 12 a < 18 Meses	9	385.588,67	5.684,15	0,00	391.272,82	2,09	0,00	391.272,82	2,09	22,22
De = 18 a < 24 Meses	18	923.672,32	16.652,00	0,00	940.324,32	5,02	0,00	940.324,32	5,02	27,27
De = 2 Años	209	16.378.635,87	957.399,29	0,00	17.336.035,16	92,56	0,00	17.336.035,16	92,56	41,66
Subtotal	237	17.749.698,75	979.984,90	0,00	18.729.683,65	100,00	0,00	18.729.683,65	100,00	39,92
Total	888	24.503.241,40	3.541.972,94	0,00	28.045.214,34		73.261.610,84	101.306.825,18		55,21