

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018  
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	
		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% 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 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	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente								
			Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,19	2,85	2,58	2,35	2,16	2,00	1,86	1,74	
		Fecha	01/10/2021	31/05/2021	21/02/2021	30/11/2020	22/09/2020	25/07/2020	05/06/2020	22/04/2020	
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75	3,51
	Sin amortización opcional *	Años	3,19	2,85	2,58	2,35	2,16	2,00	1,86	1,74	
		Fecha	01/10/2021	31/05/2021	21/02/2021	30/11/2020	22/09/2020	25/07/2020	05/06/2020	22/04/2020	
		Amort. final	Años	6,51	5,76	5,25	4,75	4,51	4,00	3,75	3,51
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	11,43	10,52	9,76	9,01	8,38	7,80	7,27	6,83	
		Fecha	26/12/2029	31/01/2029	26/04/2028	28/07/2027	09/12/2026	12/05/2026	30/10/2025	24/05/2025	
		Amort. final	Años	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51
	Sin amortización opcional *	Años	11,43	10,52	9,76	9,01	8,38	7,80	7,27	6,83	
		Fecha	02/05/2030	11/06/2029	22/08/2028	02/12/2027	09/04/2027	09/09/2026	02/03/2026	12/09/2025	
		Amort. final	Años	18,52	17,52	16,52	15,76	15,01	14,01	13,26	12,51
Serie B	Con amortización opcional *	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	27/10/2030	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
	Sin amortización opcional *	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	27/10/2030	27/04/2029	27/07/2028	27/01/2028	
		Amort. final	Años	20,34	19,37	18,44	17,55	16,71	15,91	15,15	14,42
Serie C	Con amortización opcional *	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	27/10/2030	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
	Sin amortización opcional *	Años	23,55	22,76	21,99	21,22	20,41	19,56	18,74	17,95	
		Fecha	07/02/2042	23/04/2041	17/07/2040	11/10/2039	18/12/2038	13/02/2038	16/04/2037	05/07/2036	
		Amort. final	Años	25,02	24,27	23,27	22,27	21,27	20,52	19,76	19,17
Serie D	Con amortización opcional *	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	27/10/2030	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
	Sin amortización opcional *	Años	26,71	25,68	25,06	24,44	23,91	23,16	22,50	21,91	
		Fecha	03/04/2045	13/10/2044	23/03/2044	12/09/2043	28/12/2042	12/05/2042	18/09/2041	17/01/2041	
		Amort. final	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27
Serie E	Con amortización opcional *	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	27/10/2030	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
	Sin amortización opcional *	Años	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	
		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	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27	28,27

\* 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

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
Serie A2	37,88%	326.179.800,20	61,08%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	47,03%	404.991.136,00	12,77%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	7,32%	63.000.000,00	5,25%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,79%	24.000.000,00	2,39%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	2,32%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
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		5.411.896,22	-0,321%
Ppales. cobrados pes de ingreso		147.019,64	
Ints. cobrados pes de ingreso		9.336,09	
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: 31/08/2018  
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

Audidores Fondo  
KPMG Auditores

Permuta Intereses  
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.420	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	841.517.834,11	2.000.022.095,64
Medio	99.942,74	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	430.781,54	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)	260	377
Mínimo	05/09/2018	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	6,96	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,04	15,87	0,27	16,56
20,01 - 30%	4,82	25,74	1,09	25,94
30,01 - 40%	10,32	35,28	2,20	35,47
40,01 - 50%	16,73	45,35	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,39	55,16	8,10	55,57
60,01 - 70%	21,49	64,49	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,26	74,95	37,27	76,78
80,01 - 90%	1,45	82,03	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		54,62		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		86,24		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,11%	0,13%	0,15%	0,33%
Tasa anual equivalente	0,69%	1,33%	1,53%	1,74%	3,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,61%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,14%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,77%	2,78%
Cataluña	13,25%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,10%	34,98%
Extremadura	0,68%	0,52%
Galicia	1,89%	1,78%
Islas Baleares	7,19%	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					
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	165	50.384,83	9.178,68	0,00	59.563,51	0,63	19.258.535,84	19.318.099,35	24,04	53,09
De > 1 a = 2 Meses	53	39.144,11	7.452,03	0,00	46.596,14	0,50	6.429.295,77	6.475.891,91	8,06	57,29
De > 2 a = 3 Meses	28	36.842,11	5.315,60	0,00	42.157,71	0,45	3.384.507,50	3.426.665,21	4,26	50,47
De > 3 a = 6 Meses	17	30.137,46	4.441,08	0,00	34.578,54	0,37	1.827.014,46	1.861.593,00	2,32	56,36
De > 6 a < 12 Meses	42	148.229,64	28.809,32	0,00	177.038,96	1,88	5.041.515,38	5.218.554,34	6,49	58,46
De = 12 a < 18 Meses	29	165.712,05	34.071,02	0,00	199.783,07	2,12	3.021.830,32	3.221.613,39	4,01	56,73
De = 18 a < 24 Meses	28	189.255,96	47.702,03	0,00	236.957,99	2,52	2.895.945,18	3.132.903,17	3,90	56,84
De = 2 Años	272	6.175.712,03	2.429.300,28	0,00	8.605.012,31	91,53	29.095.080,69	37.700.093,00	46,92	66,81
Subtotal	634	6.835.418,19	2.566.270,04	0,00	9.401.688,23	100,00	70.953.725,14	80.355.413,37	100,00	59,82
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 6 a < 12 Meses	1	61.801,89	295,73	0,00	62.097,62	0,33	0,00	62.097,62	0,33	65,32
De = 12 a < 18 Meses	8	362.233,45	5.557,24	0,00	367.790,69	1,96	0,00	367.790,69	1,96	22,60
De = 18 a < 24 Meses	16	773.352,53	14.366,41	0,00	787.718,94	4,20	0,00	787.718,94	4,20	25,87
De = 2 Años	212	16.552.310,88	971.144,51	0,00	17.523.455,39	93,50	0,00	17.523.455,39	93,50	41,57
Subtotal	237	17.749.698,75	991.363,89	0,00	18.741.062,64	100,00	0,00	18.741.062,64	100,00	39,95
Total	871	24.585.116,94	3.557.633,93	0,00	28.142.750,87		70.953.725,14	99.096.476,01		54,68