

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
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

Auditor 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	100.000,00 260.000.000,00	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	29/07/2019	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	23.529,66 280.708.843,80 23,53%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 29/07/2019 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% 29/07/2019 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 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	0,1380% 29/07/2019 34,883333 Bruto 28,255500 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	0,4880% 29/07/2019 123,355556 Bruto 99,918000 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	2,6880% 29/07/2019 679,466667 Bruto 550,368000 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	3,6880% 29/07/2019 932,244444 Bruto 755,118000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		815.599.979,80	2.022.900.000,00						

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	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	2,82	2,51	2,26	2,06	1,88	1,74	1,61	1,50	
		Fecha	19/02/2022	30/10/2021	31/07/2021	18/05/2021	16/03/2021	21/01/2021	07/12/2020	28/10/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	
		Fecha	27/01/2025	27/04/2024	27/10/2023	27/07/2023	27/01/2023	27/10/2022	27/07/2022	27/04/2022	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	10,80	
		Fecha	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	11/02/2030	
	Sin amortización opcional *	Años	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	11,12	
		Fecha	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	08/06/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	
	Sin amortización opcional *	Años	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	17,76	
		Fecha	27/01/2037	27/01/2037	27/01/2037	27/01/2037	27/01/2037	27/01/2037	27/01/2037	27/01/2037	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	
	Sin amortización opcional *	Años	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71	19,71	
		Fecha	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	08/01/2039	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	27/10/2033	
	Sin amortización opcional *	Años	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	26,01	
		Fecha	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	25/04/2045	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	12,25	13,51	12,50	11,76	11,00	10,25	9,50	9,00	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/04/2028	
	Sin amortización opcional *	Años	14,25	13,51	12,50	11,76	11,00	10,25	9,50	9,00	
		Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/04/2028	

* 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	Actual	% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	34,42%	280.708.843,80	64,59%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	49,66%	404.991.136,00	13,50%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,72%	63.000.000,00	5,55%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,94%	24.000.000,00	2,52%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,45%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,81%	22.900.000,00	1,13%		22.900.000,00	
Emisión de Bonos	815.599.979,80				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	294.272,54	-0,311%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	80.806,36		
Ints. cobrados pes de ingreso	9.579,89		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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
 Bancaja
 Calyon
 IXIS CIB
 JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bancaja
 Calyon
 IXIS CIB
 JP Morgan
 Banco Pastor
 Caja Madrid
 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

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Permuta Intereses
 HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.244	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	799.039.594,68	2.000.022.095,64
Medio	96.923,77	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	421.548,44	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,68%	4,74%
Mínimo	0,20%	2,58%
Máximo	2,39%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	254	377
Mínimo	05/05/2019	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%	0,57	7,00	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,18	15,81	0,27	16,56
20,01 - 30%	5,62	25,87	1,09	25,94
30,01 - 40%	11,02	35,35	2,20	35,47
40,01 - 50%	18,49	45,41	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,89	54,92	8,10	55,57
60,01 - 70%	20,74	64,21	14,55	65,87
70,01 - 80%	14,87	74,24	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,62	83,24	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado		53,22		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		85,02		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,16%	0,18%	0,16%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,98%	1,95%	2,15%	1,91%	3,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,66%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,17%	6,64%
Cantabria	0,42%	0,41%
Castilla y León	4,19%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,82%	2,76%
Cataluña	13,34%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,84%	34,98%
Extremadura	0,69%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,20%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,93%	8,92%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,48%	2,68%
Navarra	1,35%	1,41%
País Vasco	2,40%	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						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	188	61.847,61	9.855,24	0,00	71.702,85	0,73	21.235.392,82	21.307.095,67	26,39	49,88
De > 1 a = 2 Meses	55	39.218,74	7.608,37	0,00	46.827,11	0,48	6.755.515,29	6.802.342,40	8,42	56,23
De > 2 a = 3 Meses	32	33.238,60	5.834,45	0,00	39.073,05	0,40	3.216.576,18	3.255.649,23	4,03	50,21
De > 3 a = 6 Meses	26	44.338,59	7.584,73	0,00	51.923,32	0,53	2.777.691,99	2.829.615,31	3,50	50,32
De > 6 a < 12 Meses	31	98.487,36	20.004,59	0,00	118.491,95	1,21	3.382.329,84	3.500.821,79	4,34	56,12
De = 12 a < 18 Meses	26	170.873,15	27.874,82	0,00	198.747,97	2,03	2.970.796,60	3.169.544,57	3,93	55,77
De = 18 a < 24 Meses	21	188.889,96	35.924,10	0,00	224.814,06	2,29	2.518.020,69	2.742.834,75	3,40	61,27
De ≥ 2 Años	275	6.645.859,09	2.398.468,11	0,00	9.044.327,20	92,33	28.097.720,94	37.142.048,14	46,00	65,46
Subtotal	654	7.282.753,10	2.513.154,41	0,00	9.795.907,51	100,00	70.954.044,35	80.749.951,86	100,00	57,65
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	60.706,68	319,72	0,00	61.026,40	0,32	0,00	61.026,40	0,32	64,20
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.080.493,33	0,00	18.764.091,53	99,68	0,00	18.764.091,53	99,68	40,21
Subtotal	236	17.744.304,88	1.080.813,05	0,00	18.825.117,93	100,00	0,00	18.825.117,93	100,00	40,26
Total	890	25.027.057,98	3.593.967,46	0,00	28.621.025,44		70.954.044,35	99.575.069,79		