

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/04/2007

NIF
V85082675
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale
BBVA
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 ES0361797006	04/05/2007 3.000	100.000,00	300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2019	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	31.399,50 371.173.489,50 31,40%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/04/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 AAA	AAA Aaa	
Serie A3 ES0361797022	04/05/2007 3.000	100.000,00	300.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2019	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-(sf) Aa3sf	AAA Aaa	
Serie B ES0361797030	04/05/2007 305	52.506,15 16.014.375,75 52,51%	100.000,00 30.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/04/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1 A+	AA Aa3	
Serie C ES0361797048	04/05/2007 189	100.000,00 18.900.000,00 100,00%	100.000,00 18.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,330% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0220% 23/04/2019 5,500000 Bruto 4,455000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf A-	A+ A3	
Serie D ES0361797055	04/05/2007 185	100.000,00 18.500.000,00 100,00%	100.000,00 18.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,580% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2720% 23/04/2019 68,000000 Bruto 55,080000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf BBB	BBB+ Baa3	
Serie E ES0361797063	04/05/2007 231	100.000,00 23.100.000,00 100,00%	100.000,00 23.100.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,6920% 23/04/2019 923,000000 Bruto 747,630000 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Caa3	
Total		447.687.865,25	1.873.100.000,00							

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	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
		% TACP Anual equivalente		3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,15	3,93	3,65	3,47	3,29	3,12	2,96	2,81	
		Fecha	16/03/2023	28/12/2022	17/09/2022	11/07/2022	07/05/2022	07/03/2022	08/01/2022	13/11/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	4,99	4,71	4,45	4,21	4,00	3,80	3,61	3,44	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	13,03	12,50	12,01	11,56	11,14	10,72	10,31	9,91	
		Fecha	30/01/2032	21/07/2031	25/01/2031	14/08/2030	11/03/2030	09/10/2029	13/05/2029	17/12/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	14,80	14,32	13,83	13,33	12,85	12,40	11,96	11,55	
		Fecha	05/11/2033	15/05/2033	16/11/2032	18/05/2032	25/11/2031	13/06/2031	05/01/2031	09/08/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	22/07/2025	23/04/2025	22/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	18,49	18,00	17,54	17,08	16,64	16,20	15,76	15,32	
		Fecha	16/07/2037	18/01/2037	01/08/2036	18/02/2036	08/09/2035	31/03/2035	22/10/2034	17/05/2034	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	
		Fecha	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	23/10/2046	

* 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)					
	Actual	% MC	A la emisión		
			% MC		% MC
Clase A	82,91%	371.173.489,50	17,92%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	82,91%	371.173.489,50	63,11%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	300.000.000,00	
Serie B	3,58%	16.014.375,75	14,14%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	4,22%	18.900.000,00	9,69%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	4,13%	18.500.000,00	5,33%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	5,16%	23.100.000,00	1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		447.687.865,25		1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	5,33%	22.651.533,47	1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.784.866,55	-0,308%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	201.922,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.582,47		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/04/2007

NIF
V85082675

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
BNP Paribas
Société Générale
BBVA
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.908	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	443.805.575,06	1.850.138.299,98
Medio	56.121,09	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	630.718,77	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	4,59%
Mínimo	0,21%	2,58%
Máximo	3,42%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	169	265
Mínimo	02/02/2019	04/05/2007
Máximo	10/11/2046	10/11/2046
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%	3,44	6,59	0,16	7,81
10,01 - 20%	8,71	15,54	1,75	16,46
20,01 - 30%	18,35	25,71	4,40	25,59
30,01 - 40%	24,77	35,11	7,37	35,54
40,01 - 50%	27,05	44,67	11,80	45,43
50,01 - 60%	13,31	53,46	16,92	55,29
60,01 - 70%	3,58	64,06	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,78	72,57	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		37,06		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		78,79		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,36%	0,32%	0,32%	0,48%
Tasa anual equivalente	3,12%	4,19%	3,80%	3,80%	5,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,18%	7,89%
Aragón	0,97%	0,78%
Asturias	0,47%	0,38%
Canarias	4,68%	4,77%
Cantabria	0,22%	0,16%
Castilla y León	2,80%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,27%	2,16%
Cataluña	11,41%	10,01%
Ceuta	0,02%	0,01%
Comunidad Valenciana	44,05%	46,42%
Extremadura	0,48%	0,35%
Galicia	1,27%	1,44%
Islas Baleares	5,97%	5,80%
La Rioja	0,32%	0,38%
Madrid	8,69%	7,90%
Murcia	2,29%	2,29%
Navarra	3,86%	4,38%
País Vasco	2,04%	1,57%

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	223	81.498,77	7.085,05	0,00	88.583,82	0,69	15.119.013,26	15.207.597,08	25,76	30,69
De > 1 a = 2 Meses	41	36.785,87	3.187,36	0,00	39.973,23	0,31	3.035.792,66	3.075.765,89	5,21	30,03
De > 2 a = 3 Meses	26	37.512,78	3.283,10	0,00	40.795,88	0,32	1.762.485,18	1.803.281,06	3,05	27,15
De > 3 a = 6 Meses	32	57.709,14	5.342,82	0,00	63.051,96	0,49	1.749.305,33	1.812.357,29	3,07	31,69
De > 6 a < 12 Meses	29	105.882,43	12.448,57	0,00	118.331,00	0,92	1.907.515,98	2.025.846,98	3,43	33,32
De = 12 a < 18 Meses	25	165.177,00	19.027,40	0,00	184.204,40	1,44	1.773.939,54	1.958.143,94	3,32	37,81
De = 18 a < 24 Meses	21	189.952,88	16.176,72	0,00	206.129,60	1,61	1.002.146,41	1.208.276,01	2,05	33,87
De ≥ 2 Años	290	9.879.547,75	2.176.809,13	0,00	12.056.356,88	94,21	19.885.380,55	31.941.737,43	54,11	48,09
Subtotal	687	10.554.066,62	2.243.360,15	0,00	12.797.426,77	100,00	46.235.578,91	59.033.005,68	100,00	38,48
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	55.209,04	0,00	0,00	55.209,04	1,14	0,00	55.209,04	1,14	56,83
De = 12 a < 18 Meses	1	21.363,89	272,30	0,00	21.636,19	0,45	0,00	21.636,19	0,45	7,37
De = 18 a < 24 Meses	8	270.939,46	4.169,24	0,00	275.108,70	5,68	0,00	275.108,70	5,68	20,76
De ≥ 2 Años	97	4.252.990,71	239.707,75	0,00	4.492.698,46	92,74	0,00	4.492.698,46	92,74	20,66
Subtotal	107	4.600.503,10	244.149,29	0,00	4.844.652,39	100,00	0,00	4.844.652,39	100,00	20,65
Total	794	15.154.569,72	2.487.509,44	0,00	17.642.079,16		46.235.578,91	63.877.658,07		