

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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 Fitch / Moody's	
		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	23/07/2019	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361797014	04/05/2007 11.821	30.242,12 357.499.193,12 30,24%	100.000,00 1.182.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/07/2019 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	23/07/2019	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% 23/07/2019 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	0,2700% 23/07/2019 5,055556 Bruto 4,095000 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	0,2700% 23/07/2019 68,250000 Bruto 55,282900 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	3,6900% 23/07/2019 932,750000 Bruto 755,527500 Neto	23/07/2050 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CCC Caa3
Total		434.013.568,87	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
			% TACP Anual equivalente							
			3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,03	3,83	3,63	3,36	3,19	3,02	2,86
	Amort. final	Fecha	04/05/2023	17/02/2023	07/12/2022	01/09/2022	29/06/2022	30/04/2022	03/03/2022	06/01/2022
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,90	4,63	4,37	4,14	3,93	3,73	3,55	3,39
	Amort. final	Fecha	15/03/2024	06/12/2023	05/09/2023	13/06/2023	27/03/2023	14/01/2023	10/11/2022	10/09/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,25	5,01	4,76	4,50
	Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,77	12,25	11,77	11,33	10,91	10,51	10,10	9,71
	Amort. final	Fecha	25/01/2032	19/07/2031	26/01/2031	19/08/2030	19/03/2030	21/10/2029	28/05/2029	04/01/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,25	5,01	4,76	4,50
	Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,54	14,07	13,58	13,09	12,63	12,18	11,75	11,35
	Amort. final	Fecha	01/11/2033	14/05/2033	18/11/2032	23/05/2032	04/12/2031	24/06/2031	19/01/2031	26/08/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,25	5,01	4,76	4,50
	Amort. final	Fecha	22/07/2025	23/04/2025	22/01/2025	22/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,23	17,75	17,29	16,84	16,40	15,97	15,54	15,11
	Amort. final	Fecha	11/07/2037	16/01/2037	01/08/2036	20/02/2036	12/09/2035	07/04/2035	01/11/2034	30/05/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,25	5,01	4,76	4,50
	Amort. final	Fecha	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
	Amort. final	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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	Actual	% MC	
Clase A	82,37%	357.499.193,12	18,61%	95,14%	1.782.100.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00	16,02%	16,02%	300.000.000,00	
Serie A2	82,37%	357.499.193,12	63,11%	1,82%	1.182.100.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00	16,02%	16,02%	300.000.000,00	
Serie B	3,69%	16.014.375,75	14,71%	1,63%	30.500.000,00	3,27%
Serie C	4,35%	18.900.000,00	10,11%	1,01%	18.900.000,00	2,25%
Serie D	4,26%	18.500.000,00	5,61%	0,99%	18.500.000,00	1,25%
Serie E	5,32%	23.100.000,00		1,23%	23.100.000,00	
Emisión de Bonos		434.013.568,87			1.873.100.000,00	
Fondo de Reserva	5,61%	23.059.604,71		1,25%	23.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.653.676,01	-0,310%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		238.016,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.540,29	
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: 30/04/2019
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	7.778	17.104
Principal		
Pendiente vencimiento	428.555.931,71	1.850.138.299,98
Medio	55.098,47	108.169,92
Mínimo	0,00	16,40
Máximo	621.618,27	963.535,82
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	4,59%
Mínimo	0,21%	2,58%
Máximo	3,42%	6,92%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	168	265
Mínimo	01/05/2019	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%	3,46	6,48	0,16	7,81
10,01 - 20%	8,82	15,53	1,75	16,46
20,01 - 30%	19,53	25,63	4,40	25,59
30,01 - 40%	25,19	35,21	7,37	35,54
40,01 - 50%	27,03	44,73	11,80	45,43
50,01 - 60%	11,91	53,47	16,92	55,29
60,01 - 70%	3,35	63,87	29,24	65,76
70,01 - 80%	0,70	72,20	21,56	75,44
80,01 - 90%			3,43	84,79
90,01 - 100%			3,36	95,41
Medio ponderado		36,58		60,38
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		78,18		99,81

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,33%	0,34%	0,32%	0,47%
Tasa anual equivalente	3,56%	3,89%	4,05%	3,78%	5,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,23%	7,89%
Aragón	0,96%	0,78%
Asturias	0,48%	0,38%
Canarias	4,62%	4,77%
Cantabria	0,22%	0,16%
Castilla y León	2,73%	3,30%
Castilla-La Mancha	2,23%	2,16%
Cataluña	11,48%	10,01%
Ceuta	0,02%	0,01%
Comunidad Valenciana	44,02%	46,42%
Extremadura	0,47%	0,35%
Galicia	1,26%	1,44%
Islas Baleares	6,02%	5,80%
La Rioja	0,33%	0,38%
Madrid	8,71%	7,90%
Murcia	2,25%	2,29%
Navarra	3,85%	4,38%
País Vasco	2,06%	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	255	89.442,43	7.838,47	0,00	97.280,90	0,75	15.056.875,68	15.154.156,58	25,40	29,39
De > 1 a = 2 Meses	49	43.516,68	4.348,98	0,00	47.865,66	0,37	4.152.391,28	4.200.256,94	7,04	30,38
De > 2 a = 3 Meses	32	44.705,04	3.982,76	0,00	48.687,80	0,38	2.027.913,68	2.076.601,48	3,48	26,19
De > 3 a = 6 Meses	27	64.644,66	5.794,49	0,00	70.439,15	0,54	1.905.047,62	1.975.486,77	3,31	34,60
De > 6 a < 12 Meses	35	117.338,33	13.527,62	0,00	130.865,95	1,01	2.007.373,17	2.138.239,12	3,58	32,01
De = 12 a < 18 Meses	20	137.081,39	16.833,67	0,00	153.915,06	1,19	1.505.258,46	1.659.173,52	2,78	37,95
De = 18 a < 24 Meses	21	202.715,61	18.137,42	0,00	220.853,03	1,71	1.074.033,81	1.294.886,84	2,17	34,87
De ≥ 2 Años	283	10.037.383,09	2.133.404,00	0,00	12.170.787,09	94,05	18.986.419,19	31.157.206,28	52,23	47,74
Subtotal	722	10.736.827,23	2.203.867,41	0,00	12.940.694,64	100,00	46.715.312,89	59.656.007,53	100,00	37,51
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	54.613,33	0,00	0,00	54.613,33	1,14	0,00	54.613,33	1,14	56,22
De = 18 a < 24 Meses	1	46.561,46	521,34	0,00	47.082,80	0,98	0,00	47.082,80	0,98	31,39
De ≥ 2 Años	103	4.435.570,41	248.987,55	0,00	4.684.557,96	97,88	0,00	4.684.557,96	97,88	20,58
Subtotal	105	4.536.745,20	249.508,89	0,00	4.786.254,09	100,00	0,00	4.786.254,09	100,00	20,80
Total	827	15.273.572,43	2.453.376,30	0,00	17.726.948,73		46.715.312,89	64.442.261,62		