

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores
Bankia
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositarío Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291	100.000,00	229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA	
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	100.000,00	582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf AA-sf	AAA AAA	
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	29.492,91 35.067.069,99	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1120% 29/12/2014 8.349771 Bruto 6.596319 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Asf	AAA AAA	
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475	100.000,00 47.500.000,00	100.000,00 47.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6820% 29/12/2014 172,394444 Bruto 136,191611 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf Dsf	A- A-	
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2820% 29/12/2014 324,061111 Bruto 256,008278 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CC Dsf	BBB- BB	
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0820% 29/12/2014 1.031,836889 Bruto 815,152722 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-	
Total		132.067.069,99	1.027.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61
Serie A3(G)	Con amortización opcional *	Años	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
		Fecha	10/12/2015	03/11/2015	05/10/2015	08/09/2015	16/08/2015	25/07/2015	09/07/2015	22/06/2015	
	Sin amortización opcional *	Años	1,20	1,10	1,02	0,94	0,88	0,82	0,78	0,73	
		Fecha	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49	1,49	1,49
			Fecha	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016
Sin amortización opcional *		Años	4,33	4,01	3,72	3,47	3,24	3,04	2,86	2,69	
		Fecha	25/01/2019	01/10/2018	19/06/2018	18/03/2018	25/12/2017	13/10/2017	06/08/2017	07/06/2017	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	6,75	6,50	6,00	5,75	5,25	5,00	4,75	4,49
			Fecha	27/06/2021	27/03/2021	27/09/2020	27/06/2020	27/12/2019	27/09/2019	27/06/2019	27/03/2019
	Sin amortización opcional *	Años	10,35	9,66	9,05	8,50	8,00	7,55	7,13	6,76	
		Fecha	31/01/2025	26/05/2024	14/10/2023	27/03/2023	27/09/2022	14/04/2022	15/11/2021	29/06/2021	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,49	1,49	1,49
			Fecha	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	27/03/2016	27/03/2016
Sin amortización opcional *		Años	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	26,76	
		Fecha	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	

* 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	26,55%	35.067.069,99	66,62%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	22,31%		229.100.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	56,67%		582.000.000,00
Serie A3(G)	26,55%	35.067.069,99	11,58%		118.900.000,00
Serie B	35,97%	47.500.000,00	21,41%	4,63%	47.500.000,00
Serie C	17,04%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	22.500.000,00
Serie D	20,44%	27.000.000,00	2,63%		27.000.000,00
Emisión de Bonos		132.067.069,99			1.027.000.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	2,70%		27.000.000,00
Aval Estado Español					
Serie A3(G)		35.067.069,99			118.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	744.679,15	0,082%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	317.477,67		
Ints. cobrados pes de ingreso	49.451,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1,49	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores
Bankia

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	848	2.856
Principal		
Pendiente vencimiento	122.058.213,99	1.000.029.080,53
Medio	143.936,57	350.150,24
Mínimo	0,00	96,03
Máximo	3.734.326,98	5.590.384,62
Interés nominal		
Medio ponderado	1,44%	5,11%
Mínimo	0,58%	3,90%
Máximo	5,35%	8,87%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	119	94
Mínimo	11/10/2014	05/10/2007
Máximo	07/07/2041	07/07/2041
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,41%	29,88%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,59%	70,11%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	12,86%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,02%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	16,55%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,87%	7,23%
(I) - Hostelería	12,05%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,38%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	9,30%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	3,90%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,59%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,05%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	4,05%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,88%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,20%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,27%	0,42%
(P) - Educación	0,88%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,16%	0,13%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%	0,88%	0,80%	0,70%	1,03%
Tasa anual equivalente	7,37%	10,11%	9,20%	8,08%	11,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,00%	4,85%
Aragón	2,23%	1,85%
Asturias	0,89%	0,68%
Canarias	5,44%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,40%	3,99%
Castilla-La Mancha	2,95%	4,02%
Cataluña	15,80%	10,33%
Ceuta	0,00%	0,46%
Comunidad Valenciana	45,86%	54,53%
Extremadura	0,21%	0,44%
Galicia	1,98%	2,20%
Islas Baleares	5,03%	2,85%
La Rioja	0,53%	0,40%
Madrid	9,28%	7,13%
Murcia	2,28%	2,47%
Navarra	0,60%	0,59%
País Vasco	0,50%	0,34%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	52	96.294,13	14.227,86	0,00	110.521,99	0,47	10.064.977,79	10.175.499,78	16,06	
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	58.225,54	10.255,07	0,00	68.480,61	0,29	3.148.035,82	3.216.517,03	5,08	
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	30.339,82	3.977,47	0,00	34.317,29	0,15	1.158.377,51	1.192.694,80	1,88	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	80.588,54	8.160,85	0,00	88.749,39	0,38	1.247.812,96	1.336.562,35	2,11	
De > 6 a < 12 Meses	21	439.889,70	59.733,91	0,00	499.623,61	2,14	5.670.241,14	6.169.864,75	9,74	
De > 12 a < 18 Meses	9	132.168,20	12.060,59	0,00	144.228,79	0,62	5.255.975,42	5.398.204,21	8,16	
De > 18 a < 24 Meses	19	478.300,18	43.654,31	0,00	521.954,49	2,24	1.265.784,11	1.787.738,60	2,82	
De ≥ 2 Años	193	19.461.927,62	2.419.906,69	0,00	21.881.834,31	93,71	16.945.294,23	38.827.128,54	61,26	
Subtotal	334	20.777.733,73	2.571.977,35	0,00	23.349.711,08	100,00	40.026.498,98	63.376.210,06	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	272.146,66	912,87	0,00	273.059,53	6,62	0,00	273.059,53	6,62	
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	172.067,70	616,76	0,00	172.684,46	4,18	0,00	172.684,46	4,18	
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	71.964,16	425,59	0,00	72.389,75	1,75	0,00	72.389,75	1,75	
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	179.821,63	1.419,97	0,00	181.241,60	4,39	0,00	181.241,60	4,39	
De > 6 a < 12 Meses	6	217.090,76	2.597,62	0,00	219.688,38	5,32	0,00	219.688,38	5,32	
De > 12 a < 18 Meses	9	429.085,10	8.724,73	0,00	437.809,83	10,61	0,00	437.809,83	10,61	
De > 18 a < 24 Meses	4	480.765,21	12.137,83	0,00	492.903,04	11,94	0,00	492.903,04	11,94	
De ≥ 2 Años	28	2.146.470,37	131.017,01	0,00	2.277.487,38	55,18	0,00	2.277.487,38	55,18	
Subtotal	60	3.969.411,59	157.852,38	0,00	4.127.263,97	100,00	0,00	4.127.263,97	100,00	
Total	394	24.747.145,32	2.729.829,73	0,00	27.476.975,05		40.026.498,98	67.503.474,03		