

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia
Administrador Activos
Bankia
Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

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

Depositorio Activo
Bankia

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

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

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 Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0312872007	31/01/2007 4.200	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 420.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 22.Feb/May/Ago/Nov		22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada		Aaa AAA	
Serie A2 ES0312872015	31/01/2007 15.370	38.080,56 585.298.207,20 38,08%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0900% 23/11/2015 8,663327 Bruto 6,973978 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf A+sf	Aaa AAA	
Serie A3 ES0312872023	31/01/2007 5.000	97.199,77 485.998.850,00 97,20%	100.000,00 500.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,1600% 23/11/2015 39,311907 Bruto 31,646085 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf A+sf	Aaa AAA	
Serie B ES0312872031	31/01/2007 650	100.000,00 65.000.000,00 100,00%	100.000,00 65.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,2400% 23/11/2015 60,666667 Bruto 48,836667 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf B-sf	A1 A	
Serie C ES0312872049	31/01/2007 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,4700% 23/11/2015 118,805556 Bruto 95,638473 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf Dsf	Baa3 BBB	
Serie D ES0312872056	31/01/2007 260	100.000,00 26.000.000,00 100,00%	100.000,00 26.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,900% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,8700% 23/11/2015 472,694444 Bruto 380,519027 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	Ba3 BB	
Serie E ES0312872064	31/01/2007 310	100.000,00 31.000.000,00 100,00%	100.000,00 31.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 22.Feb/May/Ago/Nov	3,9700% 23/11/2015 1.003,527778 Bruto 807,839861 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-	
Total		1.245.297.057,20 2.631.000.000,00								

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							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,14	3,69	3,33	3,03	2,77	2,55	2,37	2,21
		Fecha	12/10/2019	03/05/2019	21/12/2018	01/09/2018	31/05/2018	13/03/2018	04/01/2018	06/11/2017
	Sin amortización opcional *	Años	8,50	7,75	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,75
		Fecha	22/02/2024	22/05/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/05/2021	22/02/2021	22/08/2020	22/05/2020
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	12,86	11,91	11,08	10,27	9,57	8,93	8,34	7,85
		Fecha	29/06/2028	19/07/2027	20/09/2026	27/11/2025	18/03/2025	26/07/2024	25/12/2023	29/06/2023
	Sin amortización opcional *	Años	18,76	18,01	17,01	16,26	15,51	14,81	14,13	13,26
		Fecha	22/05/2034	22/08/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/02/2031	22/02/2030	22/05/2029	22/11/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Años	19,64	18,95	18,22	17,45	16,66	15,88	15,13	14,40
		Fecha	09/04/2035	01/08/2034	06/11/2033	29/01/2033	17/04/2032	07/07/2031	05/10/2030	14/01/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Años	22,30	21,57	20,87	20,19	19,53	18,87	18,21	17,54
		Fecha	06/12/2037	15/03/2037	01/07/2036	27/10/2035	27/02/2035	03/07/2034	04/11/2033	04/03/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Años	25,25	24,91	24,53	24,10	23,62	23,08	22,52	21,96
		Fecha	15/11/2040	15/07/2040	28/02/2040	24/09/2039	31/03/2039	16/09/2038	22/02/2038	01/08/2037
Serie E	Con amortización opcional *	Años	16,01	15,01	14,26	13,26	12,51	11,75	11,00	10,51
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/08/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02
		Fecha	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046	22/08/2046

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia
Administrador Activos
Bankia
Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
JP Morgan

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

Depositorio Activos
Bankia

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

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual			A la emisión		
			% MC			% MC
Clase A	86,03%	1.071.297.057,20	11,78%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	47,00%	585.298.207,20		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	39,03%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	5,22%	65.000.000,00	6,42%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,18%	52.000.000,00	2,14%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,09%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,49%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.245.297.057,20			2.631.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,19%	31.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.494.449,77	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	263.217,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	24.259,16		
Pasivo	Disponible	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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.698	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.248.699.965,74	2.600.172.859,42	
Medio	98.338,32	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	296.231,54	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,14%	4,23%	
Mínimo	0,50%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	256	353	
Mínimo	05/09/2015	05/02/2007	
Máximo	05/10/2046	05/10/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,31	7,01	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,36	16,23	0,21	16,80
20,01 - 30%	3,88	25,60	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,27	35,47	2,25	35,84
40,01 - 50%	12,71	45,45	4,26	45,53
50,01 - 60%	20,23	55,57	7,62	55,37
60,01 - 70%	29,23	64,37	13,98	65,79
70,01 - 80%	17,19	74,98	35,99	76,48
80,01 - 90%	7,81	81,75	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado	58,93		75,76	
Mínimo	0,00		0,01	
Máximo	87,60		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,24%	0,24%	0,27%	0,43%
Tasa anual equivalente	1,92%	2,85%	2,84%	3,14%	5,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,60%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,80%	0,62%
Canarias	7,30%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,45%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,09%	3,19%
Cataluña	14,04%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,28%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,11%	1,95%
Islas Baleares	5,31%	4,74%
La Rioja	0,35%	0,43%
Madrid	9,55%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,54%	2,79%
Navarra	1,34%	1,39%
País Vasco	2,12%	1,91%

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	343	82.883,40	23.248,32	0,00	106.131,72	0,86	38.147.136,47	38.253.268,19	23,71	56,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	146	103.695,23	30.090,93	0,00	133.786,16	1,09	17.287.088,34	10.722.088,34	10,72	55,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	87	88.945,93	28.725,02	0,00	117.670,95	0,96	10.101.773,95	10.219.444,90	6,33	58,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	89	171.745,30	54.620,35	0,00	226.365,65	1,84	10.732.201,80	10.958.567,45	6,79	60,43
De > 6 a < 12 Meses	117	358.229,64	138.458,95	0,00	496.688,59	4,05	12.502.531,31	12.999.219,90	8,06	64,21
De > 12 a < 18 Meses	86	488.989,11	194.330,47	0,00	683.319,58	5,57	9.856.496,62	10.539.816,20	6,53	64,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	69	593.010,31	213.776,64	0,00	806.786,95	6,57	7.744.073,86	8.550.860,81	5,30	65,71
De ≥ 24 Meses	450	5.533.880,96	4.169.251,77	0,00	9.703.132,73	79,06	42.822.280,45	52.525.413,18	32,56	63,47
Subtotal	1.387	7.421.379,88	4.852.502,45	0,00	12.273.882,33	100,00	149.059.796,64	161.333.678,97	100,00	60,44
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	11	409.090,09	1.157,85	0,00	410.247,94	1,62	0,00	410.247,94	1,62	19,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	170.128,21	726,32	0,00	170.854,53	0,67	0,00	170.854,53	0,67	18,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	209.165,16	1.075,09	0,00	210.240,25	0,83	0,00	210.240,25	0,83	27,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	55	1.948.570,43	17.119,72	0,00	1.965.690,15	7,76	0,00	1.965.690,15	7,76	21,35
De > 6 a < 12 Meses	130	5.349.334,14	72.672,63	0,00	5.422.006,77	21,41	0,00	5.422.006,77	21,41	23,88
De > 12 a < 18 Meses	97	4.575.087,92	94.365,45	0,00	4.669.453,37	18,44	0,00	4.669.453,37	18,44	26,41
De > 18 a < 24 Meses	49	1.468.169,11	42.538,36	0,00	1.510.707,47	5,97	0,00	1.510.707,47	5,97	17,79
De ≥ 24 Meses	185	10.307.785,49	656.899,41	0,00	10.964.684,90	43,30	0,00	10.964.684,90	43,30	34,57
Subtotal	539	24.437.330,55	886.554,83	0,00	25.323.885,38	100,00	0,00	25.323.885,38	100,00	27,06
Total	1.926	31.858.710,43	5.739.057,28	0,00	37.597.767,71		149.059.796,64	186.657.564,35		51,77