

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	34.543,53 530.934.056,10 34,54%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 23/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf AA-sf AAA	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	0,0000% 23/05/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf AA-sf AAA	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	0,0750% 23/05/2016 18,958333 Bruto 15,356250 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1sf CCCsf	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	0,3050% 23/05/2016 77,097222 Bruto 62,448750 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	1,7050% 23/05/2016 430,986111 Bruto 349,098750 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	3,8050% 23/05/2016 961,819444 Bruto 779,073750 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-	
Total		1.190.932.906,10 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	3,81	3,42	3,09	2,82	2,60	2,40	2,24	2,09	
		Fecha	13/12/2019	23/07/2019	26/03/2019	18/12/2018	26/09/2018	18/07/2018	17/05/2018	25/03/2018	
		Amort. final	7,75	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01	4,75	4,25	
	Sin amortización opcional *	Años	3,81	3,42	3,09	2,82	2,60	2,40	2,24	2,09	
		Fecha	13/12/2019	23/07/2019	26/03/2019	18/12/2018	26/09/2018	18/07/2018	17/05/2018	25/03/2018	
		Amort. final	7,75	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01	4,75	4,25	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	12,23	11,33	10,54	9,77	9,11	8,50	7,99	7,48	
		Fecha	14/05/2028	19/06/2027	04/09/2026	26/11/2025	30/03/2025	19/08/2024	17/02/2024	13/08/2023	
		Amort. final	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
	Sin amortización opcional *	Años	12,49	11,61	10,80	10,06	9,39	8,79	8,24	7,74	
		Fecha	15/08/2028	29/09/2027	08/12/2026	14/03/2026	12/07/2025	03/12/2024	17/05/2024	17/11/2023	
		Amort. final	18,01	17,26	16,51	15,76	15,01	14,25	13,51	12,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
		Fecha	22/08/2034	22/05/2033	22/08/2032	22/11/2031	22/02/2031	22/05/2030	22/08/2029	22/11/2028	
		Amort. final	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
	Sin amortización opcional *	Años	19,09	18,41	17,69	16,95	16,18	15,43	14,70	14,01	
		Fecha	22/03/2035	18/07/2034	28/10/2033	28/01/2033	24/04/2032	24/07/2031	01/11/2030	20/02/2030	
		Amort. final	20,26	19,51	19,01	18,26	17,51	17,01	16,26	15,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
		Amort. final	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
	Sin amortización opcional *	Años	21,79	21,07	20,38	19,71	19,06	18,42	17,78	17,13	
		Fecha	30/11/2037	13/03/2037	04/07/2036	03/11/2035	10/03/2035	20/07/2034	29/11/2033	05/04/2033	
		Amort. final	23,51	23,02	22,51	21,76	21,02	20,26	19,76	19,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
		Amort. final	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
	Sin amortización opcional *	Años	24,84	24,49	24,11	23,68	23,19	22,66	22,11	21,55	
		Fecha	19/12/2040	13/08/2040	26/03/2040	20/10/2039	28/04/2039	16/10/2038	26/03/2038	06/09/2037	
		Amort. final	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026	
		Amort. final	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01	
	Sin amortización opcional *	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	
		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	
		Amort. final	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	

* 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%.

Informe resumen

Fecha: 31/03/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	85,39%	1.016.932.906,10	12,33%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	44,58%	530.934.056,10		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	40,81%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	5,46%	65.000.000,00	6,72%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,37%	52.000.000,00	2,24%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,18%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,60%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.190.932.906,10			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	9.375.658,55	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	292.898,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	45.449,23		
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		

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.209	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.187.408.706,66	2.600.172.859,42	
Medio	97.256,84	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	291.709,50	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,99%	4,23%	
Mínimo	0,44%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	250	353	
Mínimo	05/04/2016	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
0,01 - 10%	0,33	7,06	0,02
10,01 - 20%	1,49	16,05	0,21
20,01 - 30%	4,23	25,63	0,80
30,01 - 40%	7,86	35,57	2,25
40,01 - 50%	13,34	45,24	4,26
50,01 - 60%	24,73	55,81	7,62
60,01 - 70%	24,97	64,37	13,98
70,01 - 80%	18,98	75,02	35,99
80,01 - 90%	4,07	80,88	15,29
90,01 - 100%			19,58
Medio ponderado	57,58		75,76
Mínimo	0,00		0,01
Máximo	86,21		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,18%	0,27%	0,26%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,21%	2,19%	3,24%	3,04%	4,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,67%	13,25%
Aragón	0,98%	1,01%
Asturias	0,82%	0,62%
Canarias	7,37%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,49%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,04%	3,19%
Cataluña	13,94%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,17%	34,57%
Extremadura	0,63%	0,63%
Galicia	2,09%	1,95%
Islas Baleares	5,37%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,61%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,51%	2,79%
Navarra	1,31%	1,39%
País Vasco	2,11%	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	287	77.863,31	18.721,29	0,00	96.584,60	0,87	31.066.002,51	23,80	53,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	98	62.385,69	16.911,02	0,00	79.296,71	0,71	10.589.036,45	8,15	56,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	50	60.347,51	15.583,24	0,00	75.930,75	0,68	6.147.983,01	6,22	56,14
De > 3 a ≤ 6 Meses	63	119.128,89	30.522,06	0,00	149.650,95	1,35	6.576.049,99	6,72	56,51
De > 6 a ≤ 12 Meses	86	285.373,20	86.977,01	0,00	372.350,21	3,35	8.912.017,36	9,28	57,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	84	470.353,40	162.009,41	0,00	632.362,81	5,68	9.270.382,40	9,90	65,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	76	591.155,10	225.174,74	0,00	816.329,84	7,34	8.546.111,44	9,36	65,09
De ≥ 2 Años	389	5.649.376,58	3.251.987,63	0,00	8.901.364,21	80,02	38.694.229,98	47,59	65,82
Subtotal	1.133	7.315.983,68	3.807.886,40	0,00	11.123.870,08	100,00	119.801.813,14	130.925.683,22	60,04
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	293.926,90	406,25	0,00	294.333,15	1,44	0,00	294.333,15	1,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	308.285,10	998,99	0,00	309.284,09	1,52	0,00	309.284,09	1,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	43.397,11	176,90	0,00	43.574,01	0,21	0,00	43.574,01	0,21
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	1.068.754,66	5.493,64	0,00	1.074.248,30	5,27	0,00	1.074.248,30	5,27
De > 6 a ≤ 12 Meses	11	627.709,64	8.653,35	0,00	636.362,99	3,12	0,00	636.362,99	3,12
De > 12 a < 18 Meses	81	4.345.684,43	87.637,78	0,00	4.433.322,21	21,75	0,00	4.433.322,21	21,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	67	3.902.681,05	105.678,14	0,00	4.008.359,19	19,66	0,00	4.008.359,19	19,66
De ≥ 2 Años	159	9.007.519,43	579.440,34	0,00	9.586.959,77	47,03	0,00	9.586.959,77	47,03
Subtotal	357	19.597.958,32	788.485,39	0,00	20.386.443,71	100,00	0,00	20.386.443,71	33,08
Total	1.490	26.913.942,00	4.596.371,79	0,00	31.510.313,79		119.801.813,14	151.312.126,93	54,10