

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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 Activos
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	3,80	3,42	3,10	2,84	2,62	2,43	2,27	2,13
		Fecha	09/12/2019	23/07/2019	30/03/2019	24/12/2018	04/10/2018	28/07/2018	29/05/2018	07/04/2018
	Sin amortización opcional *	Años	7,75	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01	4,75	4,50
		Fecha	22/11/2023	22/02/2023	22/08/2022	22/02/2022	22/08/2021	22/02/2021	22/11/2020	22/08/2020
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	12,22	11,33	10,54	9,78	9,12	8,51	8,01	7,50
		Fecha	11/05/2028	17/06/2027	05/09/2026	29/11/2025	03/04/2025	26/08/2024	24/02/2024	22/08/2023
	Sin 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
Serie B	Con amortización opcional *	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01
		Fecha	22/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Años	19,09	18,41	17,70	16,95	16,19	15,44	14,72	14,03
		Fecha	20/03/2035	17/07/2034	28/10/2033	29/01/2033	27/04/2032	29/07/2031	07/11/2030	28/02/2030
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
	Sin amortización opcional *	Años	21,79	21,07	20,38	19,72	19,07	18,43	17,79	17,15
		Fecha	29/11/2037	14/03/2037	05/07/2036	05/11/2035	13/03/2035	23/07/2034	03/12/2033	10/04/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Años	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,25	10,76	10,01
		Fecha	21/08/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/05/2027	22/11/2026	22/02/2026
	Sin amortización opcional *	Años	24,85	24,50	24,12	23,69	23,21	22,68	22,12	21,57
		Fecha	23/12/2040	17/08/2040	29/03/2040	24/10/2039	02/05/2039	20/10/2038	31/03/2038	11/09/2037
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
	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

* 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: 30/04/2016
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	17.447.885,62	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	307.290,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.446,96		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.179	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.179.856.064,59	2.600.172.859,42	
Medio	96.876,27	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	291.036,08	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,97%	4,23%	
Mínimo	0,39%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	250	353	
Mínimo	01/05/2016	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,34	7,13	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,49	16,05	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,25	25,57	0,80	26,17
30,01 - 40%	7,93	35,51	2,25	35,84
40,01 - 50%	13,63	45,23	4,26	45,53
50,01 - 60%	25,22	55,83	7,62	55,37
60,01 - 70%	24,42	64,40	13,98	65,79
70,01 - 80%	19,56	75,10	35,99	76,48
80,01 - 90%	3,16	80,87	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		57,38		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		86,00		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,19%	0,24%	0,25%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,17%	2,22%	2,89%	2,97%	4,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,69%	13,25%
Aragón	0,97%	1,01%
Asturias	0,82%	0,62%
Canarias	7,37%	6,92%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	3,48%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,03%	3,19%
Cataluña	13,96%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,15%	34,57%
Extremadura	0,62%	0,63%
Galicia	2,09%	1,95%
Islas Baleares	5,38%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,62%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,50%	2,79%
Navarra	1,30%	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	285	74.033,11	16.935,54	0,00	90.968,65	0,81	30.926.942,69	24,03	52,47	
De > 1 a ≤ 2 Meses	85	55.721,47	15.208,52	0,00	70.929,99	0,63	9.573.860,44	7,47	59,97	
De > 2 a ≤ 3 Meses	55	58.643,11	16.245,98	0,00	74.889,09	0,67	6.521.963,56	5,11	57,54	
De > 3 a ≤ 6 Meses	59	109.090,24	26.098,76	0,00	135.189,00	1,21	5.845.020,17	4,63	55,08	
De > 6 a ≤ 12 Meses	85	294.424,85	83.338,99	0,00	377.763,84	3,38	8.954.569,09	7,23	58,85	
De > 12 a < 18 Meses	82	476.185,91	159.670,34	0,00	635.856,25	5,68	9.288.868,63	7,69	65,59	
De > 18 a < 24 Meses	70	536.837,89	200.674,72	0,00	737.512,61	6,59	7.741.446,10	6,57	63,94	
De ≥ 2 Años	393	5.778.624,36	3.290.938,52	0,00	9.069.562,88	81,03	39.023.455,68	37,26	65,91	
Subtotal	1.114	7.383.560,94	3.809.111,37	0,00	11.192.672,31	100,00	117.876.126,36	100,00	60,11	
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	13	430.676,66	529,25	0,00	431.205,91	2,07	0,00	431.205,91	2,07	21,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	280.491,63	859,46	0,00	281.351,09	1,35	0,00	281.351,09	1,35	19,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	308.285,10	1.320,23	0,00	309.605,33	1,49	0,00	309.605,33	1,49	19,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	615.060,31	3.974,18	0,00	619.034,49	2,97	0,00	619.034,49	2,97	26,29
De > 6 a < 12 Meses	13	898.533,97	8.685,71	0,00	907.219,68	4,36	0,00	907.219,68	4,36	42,36
De > 12 a < 18 Meses	58	3.371.665,06	65.878,64	0,00	3.437.543,70	16,51	0,00	3.437.543,70	16,51	33,65
De > 18 a < 24 Meses	86	4.729.718,71	124.940,18	0,00	4.854.658,89	23,31	0,00	4.854.658,89	23,31	31,23
De ≥ 2 Años	166	9.380.768,27	602.279,31	0,00	9.983.047,58	47,94	0,00	9.983.047,58	47,94	35,66
Subtotal	368	20.015.199,71	808.466,96	0,00	20.823.666,67	100,00	0,00	20.823.666,67	100,00	32,88
Total	1.482	27.398.760,65	4.617.578,33	0,00	32.016.338,98		117.876.126,36	149.892.465,34		53,90