

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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

Audidores 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	33.040,16 507.827.259,20 33,04%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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% 22/08/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	0,0120% 22/08/2016 3,033333 Bruto 2,457000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf 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	0,2420% 22/08/2016 61,172222 Bruto 49,549500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf 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	1,6420% 22/08/2016 415,061111 Bruto 336,199500 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	3,7420% 22/08/2016 945,894444 Bruto 766,174500 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	Ca CCC-	
Total		1.167.826.109,20 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	3,66	3,29	2,98	2,72	2,50	2,32	2,16	2,02
		Fecha	20/01/2020	04/09/2019	14/05/2019	09/02/2019	22/11/2018	15/09/2018	19/07/2018	29/05/2018
	Sin amortización opcional *	Años	7,50	6,76	6,25	5,76	5,25	4,76	4,25	4,25
		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	11,89	11,06	10,29	9,53	8,88	8,29	7,79	7,29
		Fecha	09/04/2028	10/06/2027	02/09/2026	30/11/2025	08/04/2025	02/09/2024	06/03/2024	04/09/2023
	Sin amortización opcional *	Años	15,01	14,26	13,51	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
		Fecha	22/05/2031	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	15,01	14,26	13,51	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
		Fecha	22/05/2031	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	18,82	18,15	17,43	16,70	15,95	15,20	14,49	13,81
		Fecha	12/03/2035	11/07/2034	24/10/2033	28/01/2033	29/04/2032	02/08/2031	15/11/2030	11/03/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	15,01	14,26	13,51	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
		Fecha	22/05/2031	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	21,52	20,81	20,13	19,46	18,82	18,19	17,56	16,92
		Fecha	25/11/2037	10/03/2037	03/07/2036	04/11/2035	14/03/2035	26/07/2034	08/12/2033	18/04/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Años	15,01	14,26	13,51	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
		Fecha	22/05/2031	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	24,63	24,27	23,88	23,45	22,97	22,44	21,89	21,34
		Fecha	01/01/2041	24/08/2040	04/04/2040	30/10/2039	08/05/2039	27/10/2038	07/04/2038	18/09/2037
Serie E	Con amortización opcional *	Años	15,01	14,26	13,51	12,51	11,76	11,00	10,51	9,76
		Fecha	22/05/2031	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	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27
		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: 31/07/2016
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	85,10%	993.826.109,20	12,58%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	43,48%	507.827.259,20		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	41,62%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	5,57%	65.000.000,00	6,86%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,45%	52.000.000,00	2,29%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,23%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,65%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.167.826.109,20			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	21.506.201,13	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	634.053,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	31.451,54		
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.006	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.152.766.613,81	2.600.172.859,42	
Medio	96.015,04	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	289.012,24	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,92%	4,23%	
Mínimo	0,39%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	247	353	
Mínimo	02/08/2016	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	6,99	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,56	15,94	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,39	25,46	0,80	26,17
30,01 - 40%	8,35	35,49	2,25	35,84
40,01 - 50%	13,96	45,21	4,26	45,53
50,01 - 60%	26,28	55,74	7,62	55,37
60,01 - 70%	23,58	64,39	13,98	65,79
70,01 - 80%	20,24	75,10	35,99	76,48
80,01 - 90%	1,31	80,93	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		56,76		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		85,38		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,32%	0,25%	0,27%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,04%	3,73%	3,01%	3,18%	4,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,75%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,82%	0,62%
Canarias	7,37%	6,92%
Cantabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	3,46%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,06%	3,19%
Cataluña	13,94%	13,83%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,15%	34,57%
Extremadura	0,61%	0,63%
Galicia	2,11%	1,95%
Islas Baleares	5,33%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,63%	8,75%
Melilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,48%	2,79%
Navarra	1,29%	1,39%
País Vasco	2,14%	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	268	69.459,94	15.657,40	0,00	85.117,34	28.350.639,09	28.435.756,43	24,65	53,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	75	48.745,88	12.207,27	0,00	60.953,15	7.951.993,38	8.012.946,53	6,95	53,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	40	42.723,10	10.705,19	0,00	53.428,29	4.413.373,29	4.466.801,58	3,87	54,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	46	84.358,45	20.362,52	0,00	104.720,97	5.054.465,54	5.159.186,51	4,47	56,86
De > 6 a < 12 Meses	62	211.425,28	54.405,98	0,00	265.831,26	6.231.301,83	6.497.133,09	5,63	58,35
De ≥ 12 a < 18 Meses	68	409.755,68	116.816,01	0,00	526.571,69	7.134.764,79	7.661.336,48	6,64	59,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	75	566.829,18	202.570,58	0,00	769.399,76	8.229.754,10	8.999.153,86	7,80	65,98
De ≥ 24 Meses	379	5.793.371,99	3.155.612,37	0,00	8.948.984,36	37.186.684,38	46.135.668,74	39,99	65,45
Subtotal	1.013	7.226.669,50	3.588.337,32	0,00	10.815.006,82	104.552.976,40	115.367.983,22	100,00	59,62
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	17	659.995,08	732,00	0,00	660.727,08	0,00	660.727,08	3,26	20,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	895.620,40	2.216,44	0,00	897.836,84	0,00	897.836,84	4,43	32,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	216.056,19	823,67	0,00	216.879,86	0,00	216.879,86	1,07	25,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	624.896,43	3.505,37	0,00	628.401,80	0,00	628.401,80	3,10	21,26
De > 6 a < 12 Meses	18	1.157.662,42	10.265,63	0,00	1.167.928,05	0,00	1.167.928,05	5,76	37,69
De > 12 a < 18 Meses	21	1.202.589,56	22.826,01	0,00	1.225.415,57	0,00	1.225.415,57	6,05	34,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	79	4.646.551,73	117.602,33	0,00	4.764.154,06	0,00	4.764.154,06	23,51	34,32
De ≥ 24 Meses	153	10.078.734,89	628.576,28	0,00	10.707.311,17	0,00	10.707.311,17	52,83	41,31
Subtotal	326	19.482.106,70	786.547,73	0,00	20.268.654,43	0,00	20.268.654,43	100,00	36,03
Total	1.339	26.708.776,20	4.374.885,05	0,00	31.083.661,25	104.552.976,40	135.636.637,65		54,30