

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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	31.346,68 481.798.471,60 31,35%	100.000,00 1.537.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 22.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 22/11/2016 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% 22/11/2016 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	0,0000% 22/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf CCCsf A	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	0,2010% 22/11/2016 51,366667 Bruto 41,607000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf Dsf BBB	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+1,800% 22.Feb/May/Ago/Nov	1,6010% 22/11/2016 409,144444 Bruto 331,407000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf BB	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	3,7010% 22/11/2016 945,811111 Bruto 766,107000 Neto	22/02/2050 Trimestral 22.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	Ca CCC-
Total		1.141.797.321,60 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% 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 *	Vida media	Años	3,50	3,15	2,86	2,63	2,43	2,25	2,11	1,98	
			Fecha	19/02/2020	15/10/2019	03/07/2019	07/04/2019	24/01/2019	22/11/2018	29/09/2018	14/08/2018	
			Amort. final	Años	7,25	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,25	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,15	2,86	2,63	2,43	2,25	2,11	1,98	
				Fecha	19/02/2020	15/10/2019	03/07/2019	07/04/2019	24/01/2019	22/11/2018	29/09/2018	14/08/2018
				Amort. final	Años	7,25	6,51	6,00	5,51	5,00	4,75	4,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,58	10,77	10,02	9,29	8,66	8,14	7,60	7,16	
			Fecha	17/03/2028	27/05/2027	28/08/2026	02/12/2025	17/04/2025	08/10/2024	28/03/2024	19/10/2023	
			Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,87	11,04	10,28	9,58	8,95	8,39	7,87	7,41	
				Fecha	01/07/2028	01/09/2027	28/11/2026	20/03/2026	03/08/2025	08/01/2025	04/07/2024	16/01/2024
				Amort. final	Años	17,52	16,78	16,01	15,28	14,51	13,76	13,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
			Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,53	17,87	17,17	16,45	15,71	14,99	14,29	13,62	
				Fecha	26/02/2035	30/06/2034	18/10/2033	27/01/2033	03/05/2032	14/08/2031	02/12/2030	04/04/2030
				Amort. final	Años	19,52	19,01	18,52	17,76	17,01	16,52	15,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
			Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,24	20,54	19,87	19,21	18,58	17,96	17,34	16,72	
				Fecha	13/11/2037	01/03/2037	28/06/2036	03/11/2035	17/03/2035	02/08/2034	20/12/2033	06/05/2033
				Amort. final	Años	23,01	22,52	22,01	21,27	20,52	19,76	19,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
			Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,38	24,02	23,64	23,21	22,73	22,21	21,67	21,12	
				Fecha	31/12/2040	23/08/2040	04/04/2040	31/10/2039	12/05/2039	03/11/2038	16/04/2038	30/09/2037
				Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75	
			Fecha	22/05/2031	22/08/2030	22/11/2029	22/11/2028	22/02/2028	22/08/2027	22/11/2026	22/05/2026	
			Amort. final	Años	14,76	14,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,26	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	
				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
				Amort. final	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02

* 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: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/01/2007

NIF
V84966126

Sociedad Gestora
Europea de Titulación, 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

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		% MC		A la emisión	% MC
Clase A	84,76%	967.797.321,60	12,87%	93,39%	2.457.000.000,00	6,69%
Serie A1	0,00%	0,00		15,96%	420.000.000,00	
Serie A2	42,20%	481.798.471,60		58,42%	1.537.000.000,00	
Serie A3	42,56%	485.998.850,00		19,00%	500.000.000,00	
Serie B	5,69%	65.000.000,00	7,02%	2,47%	65.000.000,00	4,19%
Serie C	4,55%	52.000.000,00	2,34%	1,98%	52.000.000,00	2,19%
Serie D	2,28%	26.000.000,00	0,00%	0,99%	26.000.000,00	1,19%
Serie E	2,72%	31.000.000,00		1,18%	31.000.000,00	
Emisión de Bonos		1.141.797.321,60			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	16.080.850,74	-0,301%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	128.205,07		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.442,10		
Pasivo			
	Disponibile	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	11.925	18.662	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.133.098.307,72	2.600.172.859,42	
Medio	95.018,73	139.329,81	
Mínimo	0,00	22,71	
Máximo	286.983,04	344.786,69	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,87%	4,23%	
Mínimo	0,35%	2,41%	
Máximo	3,22%	6,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	244	353	
Mínimo	10/11/2016	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%	0,37	7,05	0,02	7,07
10,01 - 20%	1,70	16,15	0,21	16,80
20,01 - 30%	4,47	25,56	0,81	26,18
30,01 - 40%	8,64	35,49	2,25	35,84
40,01 - 50%	14,38	45,20	4,26	45,54
50,01 - 60%	26,54	55,56	7,62	55,37
60,01 - 70%	23,65	64,33	13,98	65,79
70,01 - 80%	19,73	74,91	35,99	76,48
80,01 - 90%	0,53	81,11	15,29	84,91
90,01 - 100%			19,58	96,24
Medio ponderado		56,17		75,76
Mínimo		0,00		0,01
Máximo		84,76		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,14%	0,23%	0,24%	0,41%
Tasa anual equivalente	1,73%	1,65%	2,70%	2,81%	4,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	13,75%	13,25%
Aragón	0,96%	1,01%
Asturias	0,83%	0,62%
Canarias	7,34%	6,92%
Cantabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	3,47%	3,55%
Castilla-La Mancha	3,08%	3,19%
Cataluña	13,95%	13,84%
Ceuta	0,02%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,13%	34,57%
Extremadura	0,61%	0,63%
Galicia	2,10%	1,95%
Islas Baleares	5,31%	4,74%
La Rioja	0,36%	0,43%
Madrid	9,63%	8,75%
Mejilla	0,02%	0,03%
Murcia	2,48%	2,79%
Navarra	1,30%	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	273	67.021,49	13.914,58	0,00	80.936,07	0,72	27.039.533,56	27.120.469,63	23,36	50,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	80	49.829,50	11.871,44	0,00	61.700,94	0,55	8.243.542,41	8.305.243,35	7,15	58,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	53	57.533,63	12.937,97	0,00	70.471,60	0,63	5.980.751,85	6.051.223,45	5,21	53,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	47	83.869,82	19.925,95	0,00	103.795,77	0,93	5.297.140,02	5.400.935,79	4,65	57,61
De > 6 a < 12 Meses	57	204.029,26	50.161,04	0,00	254.190,30	2,27	6.060.761,06	6.314.951,36	5,44	58,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	59	337.676,89	91.340,78	0,00	429.017,67	3,82	6.050.934,19	6.479.951,86	5,58	59,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	66	527.583,15	166.645,47	0,00	694.228,62	6,19	7.194.720,98	7.888.949,60	6,79	65,93
De ≥ 2 Años	395	6.291.668,71	3.234.115,34	0,00	9.525.784,05	84,90	39.011.874,15	48.537.658,20	41,81	65,49
Subtotal	1.030	7.619.212,45	3.600.912,57	0,00	11.220.125,02	100,00	104.879.258,22	116.099.383,24	100,00	59,31
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	362.706,78	120,84	0,00	362.827,62	1,80	0,00	362.827,62	1,80	22,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	113.027,38	291,06	0,00	113.318,44	0,56	0,00	113.318,44	0,56	27,16
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	191.205,40	638,62	0,00	191.844,02	0,95	0,00	191.844,02	0,95	15,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	1.183.851,87	6.495,89	0,00	1.190.347,76	5,92	0,00	1.190.347,76	5,92	34,01
De > 6 a < 12 Meses	24	1.097.629,03	10.885,81	0,00	1.108.514,84	5,51	0,00	1.108.514,84	5,51	27,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	13	898.533,97	13.772,58	0,00	912.306,55	4,54	0,00	912.306,55	4,54	42,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	54	3.298.844,77	82.155,47	0,00	3.381.000,24	16,81	0,00	3.381.000,24	16,81	35,64
De ≥ 2 Años	187	12.137.515,32	710.870,94	0,00	12.848.386,26	63,90	0,00	12.848.386,26	63,90	39,99
Subtotal	316	19.283.314,52	825.231,21	0,00	20.108.545,73	100,00	0,00	20.108.545,73	100,00	36,83
Total	1.346	26.902.526,97	4.426.143,78	0,00	31.328.670,75		104.879.258,22	136.207.928,97		54,41