

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
Bankia
Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Ixix CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Calyon
Ixix CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

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

Permuta Intereses
HSBC

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0312867007	20/07/2007 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct		27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	Aaa AAA		
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	38.183,13 455.524.740,90 38,18%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf BBB+sf AAA	Aaa AAA	
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	92.043,44 404.991.136,00 92,04%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf BBB+sf AAA	Aaa AAA	
Serie B ES0312867031	20/07/2007 630	100.000,00 63.000.000,00 100,00%	100.000,00 63.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1530% 27/10/2016 39,100000 Bruto 31,671000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf CCCsf	A1 A	
Serie C ES0312867049	20/07/2007 240	100.000,00 24.000.000,00 100,00%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5030% 27/10/2016 128,544444 Bruto 104,121000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Dsf	Baa3 BBB	
Serie D ES0312867056	20/07/2007 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	2,7030% 27/10/2016 690,766667 Bruto 559,521000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	Ba3 BB	
Serie E ES0312867064	20/07/2007 229	100.000,00 22.900.000,00 100,00%	100.000,00 22.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7030% 27/10/2016 946,322222 Bruto 766,521000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-	
Total		990.415.876,90 2.022.900.000,00								

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	4,20	3,72	3,34	3,02	2,75	2,53	2,34	2,17	
	Amort. final	Fecha	06/10/2020	15/04/2020	26/11/2019	02/08/2019	27/04/2019	04/02/2019	27/11/2018	28/09/2018	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,20	3,72	3,34	3,02	2,75	2,53	2,34	2,17	
	Amort. final	Fecha	27/04/2025	27/04/2024	27/07/2023	27/10/2022	27/04/2022	27/10/2021	27/07/2021	27/01/2021	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	13,63	12,57	11,55	10,67	9,92	9,19	8,56	7,99	
	Amort. final	Fecha	10/03/2030	16/02/2029	10/02/2028	26/03/2027	25/06/2026	30/09/2025	15/02/2025	22/07/2024	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,95	12,88	11,90	11,02	10,22	9,51	8,88	8,30	
	Amort. final	Fecha	06/07/2030	09/06/2029	17/06/2028	31/07/2027	14/10/2026	28/01/2026	09/06/2025	13/11/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Amort. final	Fecha	27/01/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/04/2032	27/04/2031	27/07/2030	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	22,39	21,20	20,14	19,15	18,22	17,32	16,44	15,60	
	Amort. final	Fecha	10/12/2038	04/10/2037	12/09/2036	17/09/2035	12/10/2034	17/11/2033	29/12/2032	29/02/2032	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	23,01	22,01	20,76	19,01	18,01	17,26	16,44	
	Amort. final	Fecha	27/10/2040	27/07/2039	27/07/2038	27/04/2037	27/04/2036	27/07/2035	27/07/2034	27/10/2033	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Amort. final	Fecha	26/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Amort. final	Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	25,57	25,56	24,01	22,85	21,78	20,79	19,87	19,07	
	Amort. final	Fecha	14/02/2045	08/02/2042	25/07/2040	27/05/2039	03/05/2038	06/05/2037	02/06/2036	16/08/2035	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,27	26,77	24,77	23,52	22,27	21,27	20,52	19,52	
	Amort. final	Fecha	27/10/2046	27/04/2043	27/04/2041	27/10/2039	27/10/2038	27/10/2037	27/10/2036	27/01/2035	

* 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: 31/07/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
16/07/2007

NIF
V85164648

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Calyon
Ixis CIB
JP Morgan
Banco Pastor
CajaMadrid
Fortis Bank

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

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

Permuta Intereses
HSBC

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual			A la emisión		
		% MC			% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	45,99%	455.524.740,90	52,92%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	40,89%	404.991.136,00	11,06%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	6,36%	63.000.000,00	4,55%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,42%	24.000.000,00	2,07%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,02%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,31%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		990.415.876,90			2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	22.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	1.220.979,03	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	166.134,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	19.354,49		
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	8.941	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	982.747.792,52	2.000.022.095,64	
Medio	109.914,75	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	458.858,14	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,88%	4,73%	
Mínimo	0,34%	2,58%	
Máximo	2,63%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	281	377	
Mínimo	05/08/2016	05/12/2007	
Máximo	10/01/2047	15/01/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,35	7,10	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,51	16,03	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,54	25,53	1,09	25,94
30,01 - 40%	7,92	35,61	2,20	35,46
40,01 - 50%	12,95	45,31	4,71	45,61
50,01 - 60%	22,09	55,57	8,10	55,57
60,01 - 70%	25,77	64,81	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,55	75,13	37,27	76,78
80,01 - 90%	9,32	83,12	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	59,02		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	89,95		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,19%	0,18%	0,22%	0,37%
Tasa anual equivalente	2,70%	2,29%	2,10%	2,58%	4,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,39%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,10%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,24%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,78%
Cataluña	13,13%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,47%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,24%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,89%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,52%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
Pais Vasco	2,35%	1,92%

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	219	64.813,10	14.969,79	0,00	79.782,89	0,90	29.602.350,76	29.682.133,65	27,63	58,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	37.284,49	10.288,05	0,00	47.572,54	0,54	7.567.703,94	7.615.276,48	7,09	54,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	25.431,00	7.138,07	0,00	32.569,07	0,37	3.109.506,47	3.142.075,54	2,92	57,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	84.832,96	22.628,83	0,00	107.461,79	1,21	6.047.947,21	6.155.408,00	5,73	57,80
De > 6 a < 12 Meses	47	155.062,65	49.708,03	0,00	204.770,68	2,31	5.884.965,48	6.089.736,16	5,67	59,84
De > 12 a < 18 Meses	46	257.734,17	89.203,14	0,00	346.937,31	3,91	5.320.394,08	5.667.331,39	5,27	60,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	61	467.283,63	182.844,58	0,00	650.128,21	7,32	7.505.727,12	8.155.855,33	7,59	66,77
De ≥ 2 Años	270	4.756.935,52	2.652.133,43	0,00	7.409.068,95	83,45	33.522.603,26	40.931.672,21	38,10	69,97
Subtotal	781	5,849,377,52	3.028.913,92	0,00	8.878.291,44	100,00	98.561.198,32	107.439.489,76	100,00	62,86
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	283.866,89	455,63	0,00	284.322,52	1,62	0,00	284.322,52	1,62	15,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	653.930,75	1.606,42	0,00	655.537,17	3,73	0,00	655.537,17	3,73	34,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	533.203,60	3.258,68	0,00	536.462,28	3,05	0,00	536.462,28	3,05	37,53
De > 6 a < 12 Meses	12	899.672,79	9.612,58	0,00	909.285,37	5,17	0,00	909.285,37	5,17	33,40
De > 12 a < 18 Meses	21	1.810.746,51	28.825,70	0,00	1.839.572,21	10,47	0,00	1.839.572,21	10,47	38,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	41	2.676.630,49	68.014,86	0,00	2.744.645,35	15,61	0,00	2.744.645,35	15,61	37,22
De ≥ 2 Años	125	10.039.714,84	567.585,12	0,00	10.607.299,96	60,35	0,00	10.607.299,96	60,35	42,07
Subtotal	229	16,897,765,87	679.358,99	0,00	17.577.124,86	100,00	0,00	17.577.124,86	100,00	38,85
Total	1.010	22.747.143,39	3.708.272,91	0,00	26.455.416,30		98.561.198,32	125.016.614,62		57,83