

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
16/07/2007

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

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

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 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
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,19	3,72	3,35	3,03	2,78	2,56	2,37	2,21	
		Fecha	02/10/2020	15/04/2020	29/11/2019	08/08/2019	06/05/2019	15/02/2019	09/12/2018	11/10/2018	
		Amort. final	8,76	7,76	7,00	6,51	5,75	5,51	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Años	4,19	3,72	3,35	3,03	2,78	2,56	2,37	2,21	
		Fecha	02/10/2020	15/04/2020	29/11/2019	08/08/2019	06/05/2019	15/02/2019	09/12/2018	11/10/2018	
		Amort. final	8,76	7,76	7,00	6,51	5,75	5,51	5,00	4,75	
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	13,62	12,57	11,60	10,73	9,93	9,20	8,59	8,02	
		Fecha	07/03/2030	15/02/2029	01/03/2028	17/04/2027	30/06/2026	07/10/2025	23/02/2025	01/08/2024	
		Amort. final	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Años	13,94	12,87	11,91	11,03	10,24	9,54	8,90	8,34	
		Fecha	02/07/2030	08/06/2029	19/06/2028	04/08/2027	21/10/2026	03/02/2026	19/06/2025	25/11/2024	
		Amort. final	20,52	19,52	18,52	17,52	16,52	15,52	14,76	14,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Años	22,37	21,20	20,14	19,16	18,23	17,34	16,47	15,63	
		Fecha	05/12/2038	03/10/2037	12/09/2036	19/09/2035	16/10/2034	22/11/2033	08/01/2033	10/03/2032	
		Amort. final	24,27	23,01	22,01	20,76	19,76	19,01	18,26	17,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Años	25,34	23,80	22,63	21,55	20,63	19,59	18,77	17,96	
		Fecha	20/11/2041	10/05/2040	08/03/2039	07/02/2038	29/01/2037	24/02/2036	30/04/2035	09/07/2034	
		Amort. final	26,77	24,52	23,27	22,27	21,27	20,27	19,26	18,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Fecha	26/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Años	26,55	25,52	24,00	22,85	21,79	20,80	19,90	19,10	
		Fecha	06/02/2045	26/01/2042	20/07/2040	26/05/2039	05/05/2038	10/05/2037	15/06/2036	27/08/2035	
		Amort. final	30,27	26,77	24,77	23,52	22,27	21,27	20,52	19,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	17,26	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	
	Sin amortización opcional *	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	
		Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	
		Amort. final	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	

* 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: 31/08/2016
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	6.323.352,99	-0,295%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	270.929,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.198,74		
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	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	8.921	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	977.872.267,00	2.000.022.095,64	
Medio	109.614,65	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	457.771,08	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,87%	4,73%	
Mínimo	0,34%	2,58%	
Máximo	2,63%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	280	377	
Mínimo	05/09/2016	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%	0,36	7,15	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,52	16,04	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,55	25,49	1,09	25,94
30,01 - 40%	8,10	35,60	2,20	35,46
40,01 - 50%	13,03	45,35	4,71	45,61
50,01 - 60%	22,40	55,59	8,10	55,57
60,01 - 70%	25,43	64,79	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,96	75,19	37,27	76,78
80,01 - 90%	8,64	83,16	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	58,84		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	89,81		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,17%	0,16%	0,22%	0,37%
Tasa anual equivalente	1,16%	2,07%	1,95%	2,60%	4,31%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,39%	11,71%
Aragón	0,90%	0,31%
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	13,12%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,46%	34,98%
Extremadura	0,66%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,26%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,89%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,51%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País 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	251	69.904,87	16.419,32	0,00	86.324,19	0,96	31.330.686,46	31.417.010,65	28,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	50.733,26	12.951,07	0,00	63.684,33	0,71	9.719.730,79	9.783.415,12	8,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	24.014,43	6.481,55	0,00	30.495,98	0,34	2.886.968,31	2.887.464,29	2,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	81.701,82	23.006,06	0,00	104.707,88	1,16	5.838.954,17	5.943.662,05	5,35
De > 6 a < 12 Meses	49	162.611,91	51.398,62	0,00	214.010,53	2,38	6.125.862,18	6.339.872,71	5,70
De > 12 a < 18 Meses	35	197.141,61	58.412,18	0,00	255.553,79	2,84	3.916.358,14	4.171.911,93	3,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	62	476.183,13	183.373,42	0,00	659.556,55	7,32	7.884.335,81	8.543.892,36	7,69
De ≥ 2 Años	278	4.914.351,98	2.680.723,61	0,00	7.595.075,59	84,30	34.461.120,21	42.056.195,80	37,84
Subtotal	822	5.976.643,01	3.032.765,83	0,00	9.009.408,84	100,00	102.134.016,07	111.143.424,91	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	177.344,43	370,95	0,00	177.715,38	1,01	0,00	177.715,38	1,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	229.265,13	522,24	0,00	229.787,37	1,30	0,00	229.787,37	1,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	620.447,45	2.012,47	0,00	622.459,92	3,53	0,00	622.459,92	3,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	211.104,02	1.198,47	0,00	212.302,49	1,21	0,00	212.302,49	1,21
De > 6 a < 12 Meses	13	1.034.900,52	10.184,48	0,00	1.045.085,00	5,93	0,00	1.045.085,00	5,93
De > 12 a < 18 Meses	19	1.653.057,08	26.797,00	0,00	1.679.854,08	9,54	0,00	1.679.854,08	9,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	36	2.375.847,53	59.045,79	0,00	2.434.893,32	13,82	0,00	2.434.893,32	13,82
De ≥ 2 Años	134	10.620.205,65	593.055,81	0,00	11.213.261,46	63,66	0,00	11.213.261,46	63,66
Subtotal	226	16.922.171,81	693.187,21	0,00	17.615.359,02	100,00	0,00	17.615.359,02	100,00
Total	1.048	22.898.814,82	3.725.953,04	0,00	26.624.767,86		102.134.016,07	128.758.783,93	57,32