

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
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

Depositarío Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen 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	100.000,00	260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	28/01/2019	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	26.158,14 312.066.610,20 26,16%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 28/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 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% 28/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 AA	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	0,1330% 28/01/2019 33,619444 Bruto 27,231750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2(sf) 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	0,4830% 28/01/2019 122,091667 Bruto 98,894250 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	2,6830% 28/01/2019 676,202778 Bruto 549,344250 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	3,6830% 28/01/2019 930,980556 Bruto 754,094250 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		846.957.746,20	2.022.900.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente								
			Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,06	2,72	2,45	2,23	2,04	1,88	1,74	1,62	
		Fecha	18/11/2021	19/07/2021	11/04/2021	18/01/2021	11/11/2020	13/09/2020	25/07/2020	12/06/2020	
		Amort. final	Años	6,25	5,90	5,00	4,50	4,25	4,00	3,50	3,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,06	2,72	2,45	2,23	2,04	1,88	1,74	1,62	
		Fecha	18/11/2021	19/07/2021	11/04/2021	18/01/2021	11/11/2020	13/09/2020	25/07/2020	12/06/2020	
		Amort. final	Años	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25	4,00	3,50	3,25
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	11,17	10,28	9,52	8,78	8,15	7,58	7,11	6,62	
		Fecha	25/12/2029	03/02/2029	02/05/2028	06/08/2027	21/12/2026	26/05/2026	05/12/2025	11/06/2025	
		Amort. final	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25
	Sin amortización opcional *	Años	11,17	10,64	9,84	9,13	8,49	7,92	7,40	6,94	
		Fecha	01/05/2030	15/06/2029	30/08/2028	14/12/2027	24/04/2027	26/09/2026	22/03/2026	04/10/2025	
		Amort. final	Años	18,26	17,26	16,26	15,50	14,75	13,75	13,00	12,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2028	
		Amort. final	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25
	Sin amortización opcional *	Años	20,08	19,12	18,20	17,31	16,48	15,69	14,93	14,20	
		Fecha	21/11/2038	06/12/2037	04/01/2037	16/02/2036	17/04/2035	03/07/2034	29/09/2033	07/01/2033	
		Amort. final	Años	22,26	21,51	20,51	19,76	18,76	18,01	17,26	16,50
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2028	
		Amort. final	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25
	Sin amortización opcional *	Años	23,30	22,50	21,74	20,98	20,17	19,34	18,51	17,73	
		Fecha	08/02/2042	24/04/2041	20/07/2040	16/10/2039	26/12/2038	23/02/2038	29/04/2037	19/07/2036	
		Amort. final	Años	24,76	24,01	23,01	22,51	21,76	21,01	20,26	19,51
Serie D	Con amortización opcional *	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2028	
		Amort. final	Años	15,50	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25
	Sin amortización opcional *	Años	26,45	25,98	25,43	24,82	24,20	23,57	22,93	22,27	
		Fecha	04/04/2045	14/10/2044	26/03/2044	16/09/2043	02/01/2043	19/05/2042	26/09/2041	28/01/2041	
		Amort. final	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01
Serie E	Con amortización opcional *	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25	
		Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2028	
		Amort. final	Años	14,75	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,25
	Sin amortización opcional *	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	
		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	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01

* 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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Serie	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	36,85%	312.066.610,20	62,13%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	47,82%	404.991.136,00	12,98%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,44%	63.000.000,00	5,34%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,83%	24.000.000,00	2,43%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,36%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,70%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		846.957.746,20			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		5.960.589,65	-0,317%
Ppales. cobrados pes de ingreso		609.578,27	
Ints. cobrados pes de ingreso		11.519,93	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Líquidez A1	0,00	0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
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
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Calyon
IXIS CIB
JP Morgan
Banco Pastor
Caja Madrid
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.368	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	826.456.123,12	2.000.022.095,64
Medio	98.763,88	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	427.317,31	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	0,65%	4,74%
Mínimo	0,16%	2,58%
Máximo	2,35%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	258	377
Mínimo	05/12/2018	05/12/2007
Máximo	05/06/2055	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%	0,52	7,06	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,09	15,83	0,27	16,56
20,01 - 30%	5,14	25,82	1,09	25,94
30,01 - 40%	10,48	35,32	2,20	35,47
40,01 - 50%	17,17	45,29	4,71	45,61
50,01 - 60%	26,72	55,03	8,10	55,57
60,01 - 70%	20,91	64,40	14,55	65,87
70,01 - 80%	16,21	74,79	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,75	83,28	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	54,10			75,23
Mínimo	0,00			0,52
Máximo	85,78			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,15%	0,14%	0,15%	0,33%
Tasa anual equivalente	2,43%	1,79%	1,61%	1,79%	3,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,63%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,15%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,18%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,79%	2,76%
Cataluña	13,28%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	33,07%	34,98%
Extremadura	0,68%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	7,17%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,92%	8,92%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,46%	2,68%
Navarra	1,34%	1,41%
País Vasco	2,38%	1,92%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	149	46.784,54	7.774,42	0,00	54.558,96	0,57	16.543.527,39	16.598.086,35	21,48	53,19
De > 1 a = 2 Meses	52	40.602,76	7.094,70	0,00	47.697,46	0,50	6.493.878,43	6.541.575,89	8,47	53,57
De > 2 a = 3 Meses	21	25.221,87	4.217,89	0,00	29.439,76	0,31	2.579.571,75	2.609.011,51	3,38	55,07
De > 3 a = 6 Meses	26	52.950,69	7.759,08	0,00	60.709,77	0,63	3.111.226,08	3.171.935,85	4,11	50,32
De > 6 a < 12 Meses	38	139.759,01	27.164,29	0,00	166.923,30	1,74	4.223.706,48	4.390.629,78	5,68	57,70
De = 12 a < 18 Meses	18	109.785,36	21.332,90	0,00	131.118,26	1,36	2.129.017,68	2.260.135,94	2,93	62,28
De = 18 a < 24 Meses	36	258.236,67	59.332,46	0,00	317.569,13	3,30	3.801.362,02	4.118.931,15	5,33	59,86
De ≥ 2 Años	273	6.390.156,31	2.420.107,93	0,00	8.810.264,24	91,60	28.759.834,35	37.570.098,59	48,63	66,22
Subtotal	613	7.063.497,21	2.554.783,67	0,00	9.618.280,88	100,00	67.642.124,18	77.260.405,06	100,00	59,75
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	61.801,89	433,82	0,00	62.235,71	0,33	0,00	62.235,71	0,33	65,47
De = 18 a < 24 Meses	16	669.587,02	12.436,60	0,00	682.023,62	3,63	0,00	682.023,62	3,63	21,46
De ≥ 2 Años	220	17.018.309,84	1.012.312,21	0,00	18.030.622,05	96,04	0,00	18.030.622,05	96,04	41,31
Subtotal	237	17.749.698,75	1.025.182,63	0,00	18.774.881,38	100,00	0,00	18.774.881,38	100,00	40,02
Total	850	24.813.195,96	3.579.966,30	0,00	28.393.162,26		67.642.124,18	96.035.286,44		