

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores
Bankia
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

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

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291		100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2015 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2015 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820		100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2015 Bruto Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf AA-sf	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	26.129,70 31.068.213,30 26,13%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1090% 27/03/2015 6,962113 Bruto 5,589690 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A+sf	AAA AAA
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475		100.000,00 47.500.000,00 100,00%	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6790% 27/03/2015 165,977778 Bruto 132,782222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B-sf Dsf	A- A-
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00 100,00%	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2790% 27/03/2015 312,644444 Bruto 250,115555 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CC Dsf	BBB- BB
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00 100,00%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0790% 27/03/2015 997,088889 Bruto 797,671111 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	CC CCC-
Total		128.068.213,30	1.027.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie A3(G)	% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61
	% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 1,05	0,98	0,92	0,87	0,82	0,78	0,74	0,71
	Amort. final	Fecha 16/01/2016	21/12/2015	29/11/2015	09/11/2015	24/10/2015	10/10/2015	25/09/2015	15/09/2015	
Serie B	Sin amortización opcional *		Años 2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,24
	Amort. final	Fecha 27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,00	2,00	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,24
	Amort. final	Fecha 27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	
Serie C	Sin amortización opcional *		Años 4,10	3,81	3,56	3,33	3,12	2,94	2,77	2,62
	Amort. final	Fecha 02/02/2019	20/10/2018	19/07/2018	26/04/2018	11/02/2018	05/12/2017	06/10/2017	12/08/2017	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Amort. final	Fecha 27/06/2021	27/03/2021	27/09/2020	27/06/2020	27/03/2020	27/12/2019	27/09/2019	27/06/2019	
Serie D	Sin amortización opcional *		Años 10,21	9,53	8,93	8,39	7,91	7,47	7,07	6,70
	Amort. final	Fecha 11/03/2025	08/07/2024	02/12/2023	19/05/2023	23/11/2022	16/06/2022	20/01/2022	08/09/2021	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51
	Amort. final	Fecha 27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	
Emisión de Bonos	Sin amortización opcional *		Años 2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,24
	Amort. final	Fecha 27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 2,00	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,24
	Amort. final	Fecha 27/12/2016	27/12/2016	27/09/2016	27/09/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/06/2016	27/03/2016	
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *		Años 26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51
	Amort. final	Fecha 27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51	26,51
	Amort. final	Fecha 27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	27/06/2041	

* 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)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Clase A	24,26%	31.068.213,30	69,26%	90,56%	930.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	22,31%	229.100.000,00	9,70%
Serie A2	0,00%	0,00	56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	24,26%	31.068.213,30	11,58%	118.900.000,00	
Serie B	37,09%	47.500.000,00	22,26%	4,63%	4.95%
Serie C	17,57%	22.500.000,00	0,00%	2,19%	2.70%
Serie D	21,08%	27.000.000,00	2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		128.068.213,30		1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	2,70%	27.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		4.881.924,47	0,079%
Ppales. cobrados ples de ingreso		169.745,90	
Ints. cobrados ples de ingreso		15.296,76	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
V85220887

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia

Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bankia

Colocadores

Bankia

Deutsche Bank

Agente Pago Bonos

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

BNP Paribas

Aval Serie A3(G)

Estado Español

Depositario Activos

Bankia

Auditores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	831	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	111.080.733,79	1.000.029.080,53	
Medio	133.671,16	350.150,24	
Mínimo	0,00	96,03	
Máximo	3.647.514,93	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,35%	5,11%	
Mínimo	0,56%	3,90%	
Máximo	5,35%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	118	94	
Mínimo	01/03/2015	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,54%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,46%	70,11%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,71%	0,42%	0,55%	0,67%	1,00%
Tasa anual equivalente	8,21%	4,87%	6,35%	7,73%	11,37%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	12,85%	42,26%
(C) - Industria manufacturera	15,06%	13,38%
(L) - Actividades inmobiliarias	16,29%	11,53%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	11,86%	7,23%
(I) - Hostelería	11,69%	5,30%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	7,70%	4,89%
(J) - Información y comunicaciones	9,62%	4,11%
(H) - Transporte y almacenamiento	4,02%	2,68%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,64%	2,29%
(O) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,08%	1,90%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	3,81%	1,50%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,79%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,85%	0,52%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,20%	0,46%
(S) - Otros servicios	1,28%	0,42%
(P) - Educación	0,88%	0,39%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,16%	0,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,11%	4,85%
Aragón	1,27%	1,85%
Asturias	0,92%	0,68%
Canarias	5,56%	2,31%
Cantabria	0,04%	0,56%
Castilla y León	2,22%	3,99%
Castilla-La Mancha	3,04%	4,02%
Cataluña	15,98%	10,33%
Ceuta		0,46%
Comunidad Valenciana	46,20%	54,53%
Extremadura	0,21%	0,44%
Galicia	1,90%	2,20%
Islas Baleares	5,06%	2,85%
La Rioja	0,55%	0,40%
Madrid	9,46%	7,13%
Murcia	2,33%	2,47%
Navarra	0,63%	0,59%
País Vasco	0,51%	0,34%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	45	55.693,25	8.335,29	0,00	64.028,54	0,28	5.803.256,95	5.867.285,49	10,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	46.780,68	8.911,27	0,00	55.691,95	0,25	3.229.326,16	3.285.018,11	6,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	17.668,56	3.471,80	0,00	21.140,36	0,09	771.170,91	792.311,27	1,45
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	80.570,61	8.215,96	0,00	88.786,57	0,39	1.204.880,18	1.293.666,75	2,37
De > 6 a < 12 Meses	15	486.726,72	49.765,75	0,00	536.492,47	2,38	4.053.587,24	4.590.079,71	8,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	210.717,33	32.818,48	0,00	243.535,81	1,08	1.810.047,40	2.053.583,21	3,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	188.923,20	17.940,92	0,00	206.864,12	0,92	504.681,73	711.545,85	1,30
De ≥ 2 Años	195	19.077.123,66	2.207.869,95	0,00	21.284.993,61	94,59	14.696.461,09	35.981.454,70	65,93
Subtotal	311	20.164.204,01	2.337.329,42	0,00	22.501.533,43	100,00	32.073.411,66	54.574.945,09	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	21.540,18	64,90	0,00	21.605,08	0,43	0,00	21.605,08	0,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	52.023,55	201,40	0,00	52.224,95	1,03	0,00	52.224,95	1,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	519.522,32	2.372,41	0,00	521.894,73	10,31	0,00	521.894,73	10,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	593.511,70	4.227,40	0,00	597.739,10	11,81	0,00	597.739,10	11,81
De > 6 a < 12 Meses	14	486.763,19	5.636,48	0,00	492.399,67	9,73	0,00	492.399,67	9,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	154.181,06	2.856,09	0,00	157.037,15	3,10	0,00	157.037,15	3,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	429.085,10	10.719,40	0,00	439.804,50	8,69	0,00	439.804,50	8,69
De ≥ 2 Años	32	2.627.235,58	150.819,80	0,00	2.778.055,38	54,89	0,00	2.778.055,38	54,89
Subtotal	72	4.883.862,68	176.897,88	0,00	5.060.760,56	100,00	0,00	5.060.760,56	100,00
Total	383	25.048.066,69	2.514.227,30	0,00	27.562.293,99		32.073.411,66	59.635.705,65	