

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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

Barclays Bank PLC

Mercado Negociación

AlfA Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312867007	20/07/2007 2.600	0,00 100.000,00 0,00%	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	46.566,21 555.534.885,30 46,57%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1680% 27/07/2015 19,775117 Bruto 15,820094 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf BBB+sf	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	0,2080% 27/07/2015 48,394395 Bruto 38,715516 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf BBB+sf	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	0,4480% 27/07/2015 113,244444 Bruto 90,595555 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	0,7980% 27/07/2015 201,716667 Bruto 161,373334 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	2,9980% 27/07/2015 757,827778 Bruto 606,262222 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	3,9980% 27/07/2015 1.010,605556 Bruto 808,484445 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		1.090.426.021,30	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)												
			% 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	4,92	4,37	3,92	3,56	3,25	3,00	2,78	2,59	
		Fecha	Años	27/03/2020	08/09/2019	28/03/2019	15/11/2018	27/07/2018	24/04/2018	03/02/2018	27/11/2017	
		Amort. final	Años	10,26	9,26	8,25	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,92	4,37	3,92	3,56	3,25	3,00	2,78	2,59	
		Fecha	Años	27/03/2020	08/09/2019	28/03/2019	15/11/2018	27/07/2018	24/04/2018	03/02/2018	27/11/2017	
		Amort. final	Años	10,26	9,26	8,25	7,51	7,01	6,51	6,01	5,51	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,18	14,03	12,92	11,96	11,09	10,29	9,56	8,94	
		Fecha	Años	26/06/2030	02/05/2029	25/03/2028	10/04/2027	26/05/2026	08/08/2025	14/11/2024	02/04/2024	
		Amort. final	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,49	14,31	13,24	12,26	11,38	10,59	9,89	9,25	
		Fecha	Años	17/10/2030	15/08/2029	19/07/2028	29/07/2027	11/09/2026	27/11/2025	13/03/2025	24/07/2024	
		Amort. final	Años	22,02	20,77	19,77	18,77	17,77	16,76	15,76	15,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Fecha	Años	27/04/2037	27/01/2036	27/01/2035	27/01/2034	27/01/2033	27/01/2032	27/01/2031	27/04/2030	
		Amort. final	Años	27/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,82	22,58	21,44	20,40	19,43	18,48	17,55	16,65	
		Fecha	Años	14/02/2039	17/11/2037	30/09/2036	14/09/2035	25/09/2034	13/10/2033	08/11/2032	15/12/2031	
		Amort. final	Años	25,77	24,52	23,27	22,02	21,02	20,01	19,26	18,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Fecha	Años	27/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
		Amort. final	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,93	25,20	23,92	22,77	21,67	20,74	19,87	19,00	
		Fecha	Años	25/03/2042	01/07/2040	23/03/2039	28/01/2038	23/12/2036	15/01/2036	04/03/2035	21/04/2034	
		Amort. final	Años	28,52	26,02	24,77	23,52	22,27	21,27	20,52	19,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Fecha	Años	26/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
		Amort. final	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,03	27,02	25,30	24,07	22,96	21,91	20,97	20,14	
		Fecha	Años	28/04/2045	27/04/2042	08/08/2040	15/05/2039	06/04/2038	18/03/2037	09/04/2036	11/06/2035	
		Amort. final	Años	31,52	28,27	26,02	24,77	23,52	22,52	21,52	20,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
		Fecha	Años	27/01/2034	27/01/2033	27/10/2031	27/10/2030	27/10/2029	27/10/2028	27/10/2027	27/01/2027	
		Amort. final	Años	18,77	17,77	16,51	15,51	14,51	13,51	12,51	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	
		Fecha	Años	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	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	

* 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%.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositarío Activos
Bankia

Audítores 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
Serie A2	50,95%	555.534.885,30	47,96%	58,97%	1.193.000.000,00
Serie A3	37,14%	404.991.136,00	10,02%	21,75%	440.000.000,00
Serie B	5,78%	63.000.000,00	4,12%	3,11%	63.000.000,00
Serie C	2,20%	24.000.000,00	1,87%	1,19%	24.000.000,00
Serie D	1,83%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00
Serie E	2,10%	22.900.000,00	1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		1.090.426.021,30		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	18.713.428,28	0,001%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	669.632,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso	55.876,45	
Pasivo	Disponible	Saldo
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	9.511	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.064.768.726,56	2.000.022.095,64	
Medio	111.951,29	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	472.591,96	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,18%	4,73%	
Mínimo	0,58%	2,58%	
Máximo	2,84%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	291	377	
Mínimo	05/07/2015	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%	0,29	6,81	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,35	15,82	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,16	25,67	1,09	25,94
30,01 - 40%	6,73	35,64	2,20	35,46
40,01 - 50%	11,66	45,48	4,71	45,61
50,01 - 60%	18,07	55,43	8,10	55,57
60,01 - 70%	29,06	65,18	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,94	75,02	37,27	76,78
80,01 - 90%	13,43	84,18	12,86	85,34
90,01 - 100%	0,29	90,82	18,93	96,59
Medio ponderado		61,24		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		91,75		100,00

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,32%	0,28%	0,27%	0,39%
Tasa anual equivalente	3,98%	3,74%	3,35%	3,18%	4,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,24%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,04%	6,64%
Cantabria	0,45%	0,41%
Castilla y León	4,23%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,78%
Cataluña	13,34%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,74%	34,98%
Extremadura	0,64%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,14%	6,29%
La Rioja	0,33%	0,37%
Madrid	8,79%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,57%	2,68%
Navarra	1,33%	1,41%
País Vasco	2,28%	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	226	62.934,09	21.223,68	0,00	84.157,77	0,90	28.362.828,42	28.446.986,19	22,34	57,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	98	64.985,95	23.396,99	0,00	88.382,94	0,95	12.921.096,51	13.009.479,45	10,22	59,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	59	53.960,14	21.415,64	0,00	75.375,78	0,81	7.117.160,50	7.192.536,28	5,65	59,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	59	101.929,88	40.899,46	0,00	142.829,34	1,53	7.431.625,57	7.574.454,91	5,95	63,51
De > 6 a < 12 Meses	89	278.654,59	126.330,91	0,00	404.985,50	4,34	10.636.647,77	11.041.633,27	8,67	65,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	62	372.068,04	173.372,99	0,00	545.441,03	5,85	8.871.457,58	9.416.898,61	7,40	66,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	47	357.421,20	171.655,48	0,00	529.076,68	5,67	6.210.874,50	6.739.951,18	5,29	67,36
De ≥ 2 Años	319	4.174.097,30	3.279.828,26	0,00	7.453.925,56	79,94	36.464.441,95	43.918.367,51	34,49	66,15
Subtotal	959	5.466.051,19	3.858.123,41	0,00	9.324.174,60	100,00	118.016.132,80	127.340.307,40	100,00	62,75
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	24	989.783,52	1.548,35	0,00	991.331,87	4,23	0,00	991.331,87	4,23	19,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	511.515,54	2.475,75	0,00	513.991,29	2,19	0,00	513.991,29	2,19	18,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	536.160,04	2.852,07	0,00	539.012,11	2,30	0,00	539.012,11	2,30	20,03
De > 3 a ≤ 6 Meses	41	1.710.233,58	13.199,84	0,00	1.723.433,42	7,35	0,00	1.723.433,42	7,35	23,56
De > 6 a < 12 Meses	84	4.085.407,06	53.411,79	0,00	4.138.818,85	17,64	0,00	4.138.818,85	17,64	25,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	69	3.749.731,10	71.587,22	0,00	3.821.318,32	16,29	0,00	3.821.318,32	16,29	24,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	47	1.685.981,94	49.976,51	0,00	1.735.958,45	7,40	0,00	1.735.958,45	7,40	19,32
De ≥ 2 Años	136	9.466.843,69	528.267,33	0,00	9.995.111,02	42,61	0,00	9.995.111,02	42,61	38,59
Subtotal	427	22.735.656,47	723.318,86	0,00	23.458.975,33	100,00	0,00	23.458.975,33	100,00	27,75
Total	1.386	28.201.707,66	4.581.442,27	0,00	32.783.149,93		118.016.132,80	150.799.282,73		52,46

Información adicional