

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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	41.103,82 490.368.572,60 41,10%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0150% 27/04/2016 1,558520 Bruto 1,262401 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf 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	0,0550% 27/04/2016 12,796595 Bruto 10,365242 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3sf 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	0,2950% 27/04/2016 74,569444 Bruto 60,401250 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf CCCsf A	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	0,6450% 27/04/2016 163,041667 Bruto 132,063750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Csf Dsf BBB	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	2,8450% 27/04/2016 719,152778 Bruto 582,513750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf BB	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	3,8450% 27/04/2016 971,930556 Bruto 787,263750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	C CCC-	
Total		1.025.259.708,60 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	4,46	3,96	3,55	3,22	2,94	2,71	2,51	2,33	
		Fecha	11/07/2020	10/01/2020	14/08/2019	15/04/2019	04/01/2019	10/10/2018	29/07/2018	27/05/2018	
		Amort. final	Años	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	5,01
	Sin amortización opcional *	Años	4,46	3,96	3,55	3,22	2,94	2,71	2,51	2,33	
		Fecha	11/07/2020	10/01/2020	14/08/2019	15/04/2019	04/01/2019	10/10/2018	29/07/2018	27/05/2018	
		Amort. final	Años	9,25	8,25	7,50	6,75	6,25	5,75	5,25	5,01
Serie A3	Con amortización opcional *	Años	14,18	13,09	12,04	11,13	10,30	9,60	8,96	8,37	
		Fecha	30/03/2030	24/02/2029	06/02/2028	12/03/2027	14/05/2026	30/08/2025	08/01/2025	07/06/2024	
		Amort. final	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Años	14,51	13,40	12,39	11,47	10,65	9,91	9,25	8,65	
		Fecha	29/07/2030	19/06/2029	14/06/2028	16/07/2027	17/09/2026	22/12/2025	24/04/2025	19/09/2024	
		Amort. final	Años	21,02	20,01	19,01	18,01	17,01	16,01	15,26	14,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Años	22,97	21,73	20,64	19,63	18,68	17,76	16,86	16,01	
		Fecha	10/01/2039	15/10/2037	12/09/2036	10/09/2035	28/09/2034	27/10/2033	02/12/2032	26/01/2032	
		Amort. final	Años	25,02	23,51	22,51	21,26	20,26	19,51	18,51	17,76
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Años	26,14	24,41	23,16	22,02	20,97	20,03	19,18	18,36	
		Fecha	11/03/2042	18/06/2040	19/03/2039	29/01/2038	09/01/2037	03/02/2036	30/03/2035	03/06/2034	
		Amort. final	Años	27,77	25,27	24,02	22,76	21,76	20,76	19,76	19,01
Serie D	Con amortización opcional *	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	26/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Años	23,25	21,27	20,58	19,36	18,25	17,24	16,31	15,51	
		Fecha	21/04/2045	28/04/2042	18/08/2040	30/05/2039	23/04/2038	18/04/2037	12/05/2036	25/07/2035	
		Amort. final	Años	30,77	27,52	25,27	24,02	22,76	21,76	20,76	20,01
Serie E	Con amortización opcional *	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25	
		Fecha	27/10/2033	27/10/2032	27/07/2031	27/07/2030	27/07/2029	27/10/2028	27/01/2028	27/04/2027	
		Amort. final	Años	17,76	16,76	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		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	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77

* 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: 29/02/2016
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	47,83%	490.368.572,60	51,08%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	39,50%	404.991.136,00	10,67%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	6,14%	63.000.000,00	4,39%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	2,34%	24.000.000,00	2,00%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	1,95%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,23%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		1.025.259.708,60			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	7.355.641,58	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	504.272,18		
Ints. cobrados ptes de ingreso	35.467,19		
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	9.051	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.010.225.351,60	2.000.022.095,64	
Medio	111.614,78	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	464.278,81	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,98%	4,73%	
Mínimo	0,43%	2,58%	
Máximo	2,65%	6,32%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	285	377	
Mínimo	05/03/2016	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%	0,31	6,73	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,39	15,73	0,27	16,56
20,01 - 30%	3,42	25,45	1,09	25,94
30,01 - 40%	7,33	35,52	2,20	35,46
40,01 - 50%	12,69	45,36	4,71	45,61
50,01 - 60%	20,34	55,58	8,10	55,57
60,01 - 70%	27,50	64,94	14,55	65,87
70,01 - 80%	15,40	75,04	37,27	76,78
80,01 - 90%	11,53	83,37	12,86	85,34
90,01 - 100%	0,09	90,33	18,93	96,59
Medio ponderado		59,88		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		90,67		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,27%	0,28%	0,27%	0,38%
Tasa anual equivalente	2,22%	3,14%	3,29%	3,25%	4,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,32%	11,71%
Aragón	0,90%	0,91%
Asturias	0,42%	0,41%
Canarias	7,11%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,21%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,78%
Cataluña	13,17%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,52%	34,98%
Extremadura	0,65%	0,52%
Galicia	1,90%	1,78%
Islas Baleares	7,16%	6,29%
La Rioja	0,34%	0,37%
Madrid	8,94%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,56%	2,68%
Navarra	1,32%	1,41%
Pais Vasco	2,32%	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	312	86.766,82	24.413,66	0,00	111.180,48	1,28	40.215.182,30	40.326.362,78	31,34	57,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	96	72.473,57	21.829,36	0,00	94.302,93	1,09	13.567.476,48	13.661.779,41	10,62	59,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	46	45.075,12	12.834,04	0,00	57.909,16	0,67	5.562.197,82	5.620.106,98	4,37	55,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	81.904,83	26.963,44	0,00	108.868,27	1,25	6.012.900,94	6.121.769,21	4,76	58,53
De > 6 a < 12 Meses	49	169.467,17	55.102,48	0,00	224.569,65	2,59	6.152.918,00	6.377.487,65	4,96	57,48
De > 12 a < 18 Meses	65	346.824,46	141.758,09	0,00	488.582,55	5,63	8.168.349,96	8.656.932,51	6,73	67,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	56	464.587,32	194.517,74	0,00	659.105,06	7,59	7.709.297,91	8.368.402,97	6,50	66,46
De ≥ 2 Años	265	4.339.183,91	2.595.114,04	0,00	6.934.297,95	79,90	32.625.498,15	39.559.796,10	30,74	70,26
Subtotal	939	5.606.283,20	3.072.532,85	0,00	8.678.816,05	100,00	120.013.821,56	128.692.637,61	100,00	62,48
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	11	546.128,86	877,62	0,00	547.006,48	3,19	0,00	547.006,48	3,19	29,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	145.918,66	753,06	0,00	146.671,72	0,85	0,00	146.671,72	0,85	12,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	44.314,07	194,95	0,00	44.509,02	0,26	0,00	44.509,02	0,26	41,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	752.239,64	3.939,27	0,00	756.178,91	4,40	0,00	756.178,91	4,40	35,11
De > 6 a < 12 Meses	21	1.725.451,28	18.521,23	0,00	1.743.972,51	10,16	0,00	1.743.972,51	10,16	35,30
De > 12 a < 18 Meses	38	2.424.477,30	48.418,74	0,00	2.472.896,04	14,40	0,00	2.472.896,04	14,40	35,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	41	3.284.526,74	81.974,39	0,00	3.366.501,13	19,61	0,00	3.366.501,13	19,61	38,35
De ≥ 2 Años	99	7.620.292,92	472.003,17	0,00	8.092.296,09	47,13	0,00	8.092.296,09	47,13	42,85
Subtotal	226	16.543.349,47	626.682,43	0,00	17.170.031,90	100,00	0,00	17.170.031,90	100,00	38,24
Total	1.165	22.149.632,67	3.699.215,28	0,00	25.848.847,95		120.013.821,56	145.862.669,51		58,14