

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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

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 Moody's / S&P		
		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	28/10/2019	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through"	Aa1 (sf) AAA (sf)	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	22.299,38 266.031.603,40 22,30%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 28/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 (sf) AAA (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	0,0000% 28/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2 (sf) AAA (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	0,0720% 28/10/2019 18,200000 Bruto 14,742000 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa2 (sf) CCC (sf)	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	0,4220% 28/10/2019 106,672222 Bruto 86,404500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	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	2,6220% 28/10/2019 662,783333 Bruto 536,854500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C (sf) D (sf)	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	3,6220% 28/10/2019 915,561111 Bruto 741,604500 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C (sf) D (sf)	C CCC- D (sf)	
Total		800.922.739,40	2.022.900.000,00							

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Intereses
HSBC

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	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,43	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	2,70	2,41	2,17	1,98	1,81	1,67	1,55	1,45
		Amort. final	Fecha	10/04/2022	24/12/2021	28/09/2021	19/07/2021	19/05/2021	29/03/2021	13/02/2021	06/01/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,70	2,41	2,17	1,98	1,81	1,67	1,55	1,45
		Amort. final	Fecha	10/04/2022	24/12/2021	28/09/2021	19/07/2021	19/05/2021	29/03/2021	13/02/2021	06/01/2021
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,41	9,63	8,86	8,21	7,63	7,09	6,65	6,19
		Amort. final	Fecha	23/12/2029	11/03/2029	04/06/2028	13/10/2027	12/03/2027	27/08/2026	19/03/2026	02/10/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	9,95	9,21	8,55	7,95	7,42	6,94	6,51
		Amort. final	Fecha	30/04/2030	06/07/2029	10/10/2028	11/02/2028	09/07/2027	26/12/2026	05/07/2026	29/01/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/07/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,58	21,81	21,08	20,34	19,57	18,77	17,97	17,22
		Amort. final	Fecha	21/02/2042	14/05/2041	19/08/2040	25/11/2039	16/02/2039	30/04/2038	13/07/2037	12/10/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,74	25,29	24,75	24,16	23,56	22,95	22,33	21,70
		Amort. final	Fecha	18/04/2045	03/11/2044	21/04/2044	18/09/2043	12/02/2043	05/07/2042	21/11/2041	03/04/2041
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,01	13,26	12,25	11,51	10,75	10,00	9,51	8,75
		Amort. final	Fecha	27/07/2033	27/10/2032	27/10/2031	27/01/2031	27/04/2030	27/07/2029	27/01/2029	27/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52
		Amort. final	Fecha	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049	27/01/2049

* 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: 30/09/2019
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

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	33,22%	266.031.603,40	65,81%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	50,57%	404.991.136,00	13,75%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	7,87%	63.000.000,00	5,66%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	3,00%	24.000.000,00	2,57%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	2,50%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	2,86%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		800.922.739,40			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	11.332.625,84	-0,370%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	73.303,41		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.544,46		
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	8.122	13.162	
Principal			
Pendiente vencimiento	772.200.290,38	2.000.022.095,64	
Medio	95.075,14	151.954,27	
Mínimo	0,00	1.163,89	
Máximo	415.772,89	546.336,38	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	4,74%	
Mínimo	0,17%	2,58%	
Máximo	2,39%	6,32%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	250	377	
Mínimo	05/10/2019	05/12/2007	
Máximo	05/03/2049	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%	0,56	6,71	0,01	7,40
10,01 - 20%	2,31	15,75	0,27	16,56
20,01 - 30%	6,10	25,78	1,09	25,94
30,01 - 40%	11,53	35,33	2,20	35,47
40,01 - 50%	20,02	45,47	4,71	45,61
50,01 - 60%	25,25	54,95	8,10	55,57
60,01 - 70%	20,85	64,28	14,55	65,87
70,01 - 80%	12,79	73,84	37,27	76,78
80,01 - 90%	0,59	82,71	12,86	85,34
90,01 - 100%			18,93	96,59
Medio ponderado	52,36		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	84,26		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,17%	0,18%	0,18%	0,32%
Tasa anual equivalente	3,06%	2,01%	2,17%	2,19%	3,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,73%	11,71%
Aragón	0,89%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,20%	6,64%
Cantabria	0,43%	0,41%
Castilla y León	4,20%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,85%	2,78%
Cataluña	13,28%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,02%
Comunidad Valenciana	32,77%	34,98%
Extremadura	0,70%	0,52%
Galicia	1,86%	1,78%
Islas Baleares	7,25%	6,29%
La Rioja	0,32%	0,37%
Madrid	8,83%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,47%	2,68%
Navarra	1,36%	1,41%
País Vasco	2,41%	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	181	55.890,88	9.021,16	8.921,38	73.833,42	0,73	19.456.682,86	19.530.516,28	25,05	49,14
De > 1 a = 2 Meses	50	35.782,06	7.302,00	0,00	43.084,06	0,43	5.970.192,51	6.013.276,57	7,71	50,24
De > 2 a = 3 Meses	35	42.056,09	7.965,97	0,00	50.022,06	0,50	4.301.597,55	4.351.619,61	5,58	56,54
De > 3 a = 6 Meses	27	49.012,51	7.579,45	0,00	56.591,96	0,56	2.656.549,38	2.713.141,34	3,48	46,69
De > 6 a < 12 Meses	37	128.001,32	25.005,00	0,00	153.006,32	1,52	3.947.593,90	4.100.600,22	5,26	55,57
De > 12 a < 18 Meses	16	76.710,61	15.586,40	0,00	92.297,01	0,92	1.393.327,69	1.485.624,70	1,91	56,46
De = 18 a < 24 Meses	23	210.966,38	39.486,94	0,00	250.453,32	2,49	2.775.371,99	3.025.825,31	3,88	58,99
De ≥ 2 Años	274	6.952.024,35	2.371.382,29	5.154,83	9.328.561,47	92,84	27.410.897,13	36.739.458,60	47,13	64,77
Subtotal	643	7.550.444,20	2.483.329,21	14.076,21	10.047.849,62	100,00	67.912.213,01	77.960.062,63	100,00	56,87
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a = 6 Meses	1	59.446,42	191,12	0,00	59.637,54	0,32	0,00	59.637,54	0,32	62,73
De ≥ 2 Años	235	17.683.598,20	1.137.163,29	0,00	18.820.761,49	99,68	0,00	18.820.761,49	99,68	40,33
Subtotal	236	17.743.044,62	1.137.354,41	0,00	18.880.399,03	100,00	0,00	18.880.399,03	100,00	40,38
Total	879	25.293.488,82	3.620.683,62	14.076,21	28.928.248,65		67.912.213,01	96.840.461,66		