

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositorio Activos
Bankia

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000	100.000,00	200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	26.585,22 451.948.740,00 26,59%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Aa3sf	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa3sf	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2300% 26/06/2017 58,138889 Bruto 47,092500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB B3sf	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1700% 26/06/2017 548,527778 Bruto 444,307500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Baa2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6700% 26/06/2017 927,694444 Bruto 751,432500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		574.548.740,00	2.022.600.000,00						

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
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	20/10/2022	02/06/2022	08/01/2022	14/09/2021	31/05/2021	21/02/2021	08/12/2020	13/09/2020
		Amort. final	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,88	5,47	5,11	4,78	4,46	4,21	3,97	3,75
		Fecha	09/02/2023	15/09/2022	04/05/2022	04/01/2022	18/09/2021	12/06/2021	15/03/2021	25/12/2020
		Amort. final	13,00	12,51	12,00	11,25	10,75	10,25	9,75	9,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	14,33	13,79	13,25	12,71	12,19	11,68	11,18	10,70
		Fecha	22/07/2031	06/01/2031	22/06/2030	09/12/2029	31/05/2029	25/11/2028	28/05/2028	05/12/2027
		Amort. final	15,76	15,26	14,76	14,25	13,76	13,25	12,76	12,25
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	16,40	16,04	15,65	15,23	14,77	14,30	13,82	13,34
		Fecha	16/08/2033	07/04/2033	15/11/2032	13/06/2032	30/12/2031	11/07/2031	17/01/2031	27/07/2030
		Amort. final	17,26	16,76	16,26	15,51	15,01	14,51	14,01	13,51
Serie D	Con amortización opcional *	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	24/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	18,33	18,26	17,99	17,72	17,44	17,14	16,83	16,51
		Fecha	02/10/2035	27/06/2035	20/03/2035	11/12/2034	31/08/2034	14/05/2034	21/01/2034	24/09/2033
		Amort. final	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
Serie E	Con amortización opcional *	Años	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023	25/06/2023
		Amort. final	9,75	9,25	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75	6,25
	Sin amortización opcional *	Años	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26
		Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
		Amort. final	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26	23,26

* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	78,66%	451.948.740,00	20,41%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	78,66%	451.948.740,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	9,05%	52.000.000,00	10,99%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,35%	25.000.000,00	6,46%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,00%	23.000.000,00	2,29%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,93%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		574.548.740,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,29%	12.639.155,70		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.056.173,96	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	178.431,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.791,21		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Barclays Bank
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bankia

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.730	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	572.530.817,45	1.998.118.778,92
Medio	74.066,08	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	628.007,31	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,85%	3,27%
Mínimo	0,34%	2,30%
Máximo	2,28%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	197	325
Mínimo	05/04/2017	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,75	6,85	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,03	15,47	0,28	16,13
20,01 - 30%	7,92	25,58	1,10	25,87
30,01 - 40%	13,87	35,14	2,48	35,62
40,01 - 50%	20,93	45,71	4,96	45,64
50,01 - 60%	29,79	55,08	7,84	55,47
60,01 - 70%	20,98	65,18	15,12	65,86
70,01 - 80%	2,73	72,48	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	49,05			74,60
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	77,87			99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,26%	0,26%	0,29%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,35%	3,04%	3,07%	3,43%	6,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,17%	10,64%
Aragón	0,69%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,11%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,88%
Cataluña	14,02%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,44%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,74%	1,44%
Islas Baleares	5,53%	5,35%
La Rioja	0,37%	0,60%
Madrid	12,60%	11,49%
Murcia	2,54%	2,62%
Navarra	1,14%	1,16%
País Vasco	0,83%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	157	57.140,78	6.479,43	0,00	63.620,21	0,99	13.235.661,18	13.299.281,39	24,41	44,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	30.882,34	5.008,36	0,00	35.890,70	0,56	3.638.911,70	3.674.802,40	6,75	45,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	27.489,99	4.365,58	0,00	31.855,57	0,50	2.005.420,50	2.037.276,07	3,74	48,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	57.991,65	9.594,30	0,00	67.585,95	1,05	2.695.857,50	2.763.443,45	5,07	50,97
De > 6 a < 12 Meses	26	100.606,30	16.914,88	0,00	117.521,18	1,83	2.231.390,20	2.348.911,38	4,31	51,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	27	153.611,88	31.629,84	0,00	185.241,72	2,88	2.077.860,58	2.263.102,30	4,15	49,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	37	264.947,24	64.100,35	0,00	329.047,59	5,12	2.758.093,55	3.087.141,14	5,67	54,23
De ≥ 2 Años	236	4.161.075,95	1.436.270,90	0,00	5.597.346,85	87,08	19.403.084,30	25.000.431,15	45,89	59,74
Subtotal	583	4.853.746,13	1.574.363,64	0,00	6.428.109,77	100,00	48.046.279,51	54.474.389,28	100,00	52,34
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	267.641,29	157,67	0,00	267.798,96	3,29	0,00	267.798,96	3,29	20,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	20.491,84	181,88	0,00	20.673,72	0,25	0,00	20.673,72	0,25	7,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	26.545,04	115,32	0,00	26.660,36	0,33	0,00	26.660,36	0,33	25,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	88.256,39	532,38	0,00	88.788,77	1,09	0,00	88.788,77	1,09	12,73
De > 6 a < 12 Meses	10	340.517,76	3.537,68	0,00	344.055,44	4,23	0,00	344.055,44	4,23	22,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	616.466,52	9.694,05	0,00	626.160,57	7,69	0,00	626.160,57	7,69	49,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	338.125,34	9.280,80	0,00	347.406,14	4,27	0,00	347.406,14	4,27	37,93
De ≥ 2 Años	102	5.704.490,42	716.052,07	0,00	6.420.542,49	78,86	0,00	6.420.542,49	78,86	37,34
Subtotal	140	7.402.534,60	739.551,85	0,00	8.142.086,45	100,00	0,00	8.142.086,45	100,00	34,92
Total	723	12.256.280,73	2.313.915,49	0,00	14.570.196,22		48.046.279,51	62.616.475,73		49,15