

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017  
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

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	25/09/2017	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	25.799,65 438.594.050,00 25,80%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/09/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aafsf Aaa	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% 25/09/2017 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% 25/09/2017 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% 25/09/2017 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% 25/09/2017 927,684444 Bruto 751,432500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		561.194.050,00	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	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		Fecha	26/11/2022	29/06/2022	01/03/2022	11/11/2021	02/08/2021	17/05/2021	18/02/2021	15/12/2020	
		Amort. final	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Años	5,72	5,34	5,00	4,69	4,41	4,16	3,93	3,72	
		Fecha	13/03/2023	28/10/2022	23/06/2022	03/03/2022	21/11/2021	22/08/2021	31/05/2021	16/03/2021	
		Amort. final	12,75	12,01	11,51	11,01	10,50	10,00	9,50	9,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
		Fecha	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023	
		Amort. final	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Años	13,97	13,44	12,91	12,39	11,88	11,39	10,91	10,45	
		Fecha	10/06/2031	29/11/2030	21/05/2030	12/11/2029	11/05/2029	12/11/2028	22/05/2028	06/12/2027	
		Amort. final	15,26	15,01	14,51	14,01	13,51	13,01	12,51	12,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
		Fecha	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023	
		Amort. final	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Años	16,09	15,73	15,34	14,92	14,48	14,02	13,56	13,10	
		Fecha	24/07/2033	16/03/2033	25/10/2032	25/05/2032	15/12/2031	01/07/2031	12/01/2031	27/07/2030	
		Amort. final	16,76	16,51	16,26	16,01	15,76	15,51	15,26	15,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
		Fecha	25/12/2026	24/03/2026	25/09/2025	24/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	24/12/2023	25/09/2023	
		Amort. final	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18,23	17,97	17,71	17,44	17,17	16,88	16,57	16,26	
		Fecha	14/09/2035	11/06/2035	07/03/2035	30/11/2034	22/08/2034	08/05/2034	17/01/2034	24/09/2033	
		Amort. final	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
		Fecha	25/12/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/06/2024	25/12/2023	25/09/2023	
		Amort. final	9,50	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	6,50	6,25	
	Sin amortización opcional *	Años	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	
		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	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	23,01	

\* 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		
		%	%	%	%	
Clase A	78,15%	438.594.050,00	21,11%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00	0,00	9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	78,15%	438.594.050,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	9,27%	52.000.000,00	11,46%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,45%	25.000.000,00	6,82%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,10%	23.000.000,00	2,55%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,03%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		561.194.050,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,55%	13.715.297,74		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	24.161.264,15	-0,329%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	103.123,07		
Ints. cobrados pes de ingreso	11.211,11		
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: 31/08/2017  
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	7.637	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	549.988.228,96	1.998.118.778,92
Medio	72.016,27	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	612.404,55	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,80%	3,27%
Mínimo	0,29%	2,30%
Máximo	2,22%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	193	325
Mínimo	01/09/2017	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%	0,85	6,93	0,04	8,25
10,01 - 20%	3,28	15,62	0,28	16,13
20,01 - 30%	8,64	25,64	1,10	25,87
30,01 - 40%	14,21	35,08	2,48	35,62
40,01 - 50%	21,31	45,44	4,96	45,64
50,01 - 60%	31,10	54,73	7,84	55,47
60,01 - 70%	19,35	64,97	15,12	65,86
70,01 - 80%	1,26	73,65	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		47,98		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		76,70		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,24%	0,25%	0,25%	0,56%
Tasa anual equivalente	2,01%	2,79%	2,95%	2,95%	6,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,21%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,17%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,88%
Cataluña	14,03%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,32%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,74%	1,44%
Islas Baleares	5,44%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,63%	11,49%
Murcia	2,52%	2,62%
Navarra	1,16%	1,16%
País Vasco	0,84%	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	Total					
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	147	39.533,24	5.557,55	0,00	45.090,79	0,70	12.406.866,56	12.451.957,35	24,47	43,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	45	26.144,11	4.209,12	0,00	30.353,23	0,47	3.138.437,72	3.168.790,95	6,23	46,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	18.603,54	2.886,07	0,00	21.489,61	0,33	1.495.873,16	1.517.362,77	2,98	39,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	52.790,24	7.395,45	0,00	60.185,69	0,93	2.371.133,48	2.431.319,17	4,78	44,77
De > 6 a < 12 Meses	21	87.105,09	13.410,50	0,00	100.515,59	1,55	1.865.324,06	1.965.839,65	3,86	49,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	21	116.007,23	18.916,52	0,00	134.923,75	2,08	1.671.453,14	1.806.376,89	3,55	53,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	29	220.059,81	44.505,12	0,00	264.564,93	4,09	2.125.258,18	2.389.823,11	4,70	51,81
De ≥ 2 Años	247	4.399.421,20	1.415.418,11	0,00	5.814.839,31	89,85	19.330.165,83	25.145.005,14	49,42	58,68
Subtotal	551	4.959.664,46	1.512.298,44	0,00	6.471.962,90	100,00	44.404.512,13	50.876.475,03	100,00	51,29
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	48.884,33	197,87	0,00	49.082,20	0,60	0,00	49.082,20	0,60	14,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	256.397,67	798,49	0,00	257.196,16	3,13	0,00	257.196,16	3,13	17,72
De > 6 a < 12 Meses	7	141.069,53	1.450,94	0,00	142.520,47	1,74	0,00	142.520,47	1,74	10,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	333.366,24	5.165,53	0,00	338.531,77	4,12	0,00	338.531,77	4,12	26,30
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	616.466,52	12.383,94	0,00	628.850,46	7,66	0,00	628.850,46	7,66	49,61
De ≥ 2 Años	108	6.042.615,76	749.215,22	0,00	6.791.830,98	82,75	0,00	6.791.830,98	82,75	37,50
Subtotal	143	7.438.800,05	769.211,99	0,00	8.208.012,04	100,00	0,00	8.208.012,04	100,00	34,47
Total	694	12.398.464,51	2.281.510,43	0,00	14.679.974,94		44.404.512,13	59.084.487,07		48,03