

Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
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
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen 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	25/03/2019	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	21.085,65 358.456.050,00 21,09%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 25/03/2019 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+ Aa1	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% 25/03/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	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	0,2500% 25/03/2019 61,111111 Bruto 49,500000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba3	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	2,1900% 25/03/2019 535,333333 Bruto 433,620000 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	3,6900% 25/03/2019 902,000000 Bruto 730,620000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		481.056.050,00	2.022.600.000,00						

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
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	28/08/2023	29/04/2023	08/01/2023	26/09/2022	14/07/2022	06/05/2022	08/02/2022	10/12/2021
	Sin amortización opcional *	Años	4,68	4,35	4,04	3,76	3,55	3,36	3,13	2,96
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	20/01/2024	20/09/2023	02/06/2023	22/02/2023	24/11/2022	03/09/2022	20/08/2022	13/04/2022
	Sin amortización opcional *	Años	5,08	4,74	4,44	4,17	3,92	3,69	3,49	3,30
		Fecha	25/12/2029	25/09/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/09/2027	25/06/2027	25/12/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023
	Sin amortización opcional *	Años	7,76	7,25	6,76	6,25	6,01	5,76	5,25	5,00
		Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/09/2030	25/03/2030	25/09/2029
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031
	Sin amortización opcional *	Años	14,57	14,24	13,89	13,51	13,12	12,71	12,29	11,88
		Fecha	17/07/2033	19/03/2033	10/11/2032	26/06/2032	03/02/2032	05/09/2031	06/04/2031	06/11/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031
	Sin amortización opcional *	Años	7,76	7,25	6,76	6,25	6,01	5,76	5,25	5,00
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/03/2024	25/12/2023

* 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	Saldo	Interés	
Clase A	74,51%	358.456.050,00	24,69%	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	74,51%	358.456.050,00	24,69%	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	10,81%	52.000.000,00	13,34%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	5,20%	25.000.000,00	7,89%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	4,78%	23.000.000,00	2,88%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	4,70%	22.600.000,00	2,88%	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		481.056.050,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,88%	13.180.893,99		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.009.603,75	-0,311%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	158.990,79		
Ints. cobrados pes de ingreso	13.849,64		
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: 28/02/2019
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
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
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
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.152	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	466.538.408,67	1.998.118.778,92
Medio	65.231,88	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	535.272,11	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	3,27%
Mínimo	0,21%	2,30%
Máximo	2,20%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	177	325
Mínimo	01/03/2019	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%	1,14	7,04	0,04	8,25
10,01 - 20%	4,53	15,75	0,28	16,13
20,01 - 30%	11,85	25,62	1,10	25,87
30,01 - 40%	15,41	35,38	2,48	35,62
40,01 - 50%	30,36	45,67	4,96	45,64
50,01 - 60%	24,51	54,22	7,84	55,47
60,01 - 70%	11,60	62,44	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,60	70,60	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	44,10		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	72,36		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,26%	0,26%	0,30%	0,53%
Tasa anual equivalente	2,44%	3,10%	3,06%	3,59%	6,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,51%	10,64%
Aragón	0,70%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,18%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,88%
Cataluña	14,01%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,98%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,76%	1,44%
Islas Baleares	5,39%	5,35%
La Rioja	0,40%	0,60%
Madrid	12,56%	11,49%
Murcia	2,59%	2,62%
Navarra	1,18%	1,16%
País Vasco	0,85%	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	172	50.976,12	6.253,10	0,00	57.229,22	0,77	13.130.837,96	13.188.067,18	28,04	41,37
De > 1 a = 2 Meses	37	24.901,14	2.985,02	0,00	27.886,16	0,37	2.716.842,00	2.744.728,16	5,84	42,13
De > 2 a = 3 Meses	14	22.442,78	2.786,60	0,00	25.229,38	0,34	1.436.249,53	1.461.478,91	3,11	41,48
De > 3 a = 6 Meses	19	36.585,09	3.764,34	0,00	40.349,43	0,54	1.276.451,72	1.316.801,15	2,80	39,28
De > 6 a < 12 Meses	30	114.031,16	11.985,49	0,00	126.016,65	1,69	2.174.569,42	2.300.586,07	4,89	41,11
De = 12 a < 18 Meses	12	72.774,34	10.258,76	0,00	83.033,10	1,11	933.234,54	1.016.267,64	2,16	51,25
De = 18 a < 24 Meses	13	121.476,09	17.622,05	0,00	139.098,14	1,86	1.086.169,46	1.225.267,60	2,61	37,09
De ≥ 2 Años	239	5.545.332,10	1.425.959,71	0,00	6.971.291,81	93,32	16.807.082,19	23.778.374,00	50,56	56,47
Subtotal	536	5.988.518,82	1.481.615,07	0,00	7.470.133,89	100,00	39.561.436,82	47.031.570,71	100,00	47,86
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	21.970,74	251,79	0,00	22.222,53	0,26	0,00	22.222,53	0,26	7,20
De = 18 a < 24 Meses	9	239.819,55	2.609,74	0,00	242.429,29	2,86	0,00	242.429,29	2,86	18,64
De ≥ 2 Años	132	7.340.596,41	879.561,49	0,00	8.220.157,90	96,88	0,00	8.220.157,90	96,88	36,84
Subtotal	142	7.602.386,70	882.423,02	0,00	8.484.809,72	100,00	0,00	8.484.809,72	100,00	35,47
Total	678	13.590.905,52	2.364.038,09	0,00	15.954.943,61		39.561.436,82	55.516.380,43		