

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositorio Activos
Bankia

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

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 ES0361796008	06/04/2006 1.000	100.000,00	100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2017	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	24.481,55 163.536.754,00 24,48%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 26/09/2017 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	53.296,87 7.035.186,84 53,30%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 26/09/2017 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3sf	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	100.000,00 11.600.000,00 100,00%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 26/09/2017 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba1sf	A A2
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1700% 26/09/2017 43,444444 Bruto 35,190000 Neto	26/12/2043 26/09/2017 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf	BBB+ Baa3
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6700% 26/09/2017 937,888889 Bruto 759,690000 Neto	26/12/2043 26/09/2017 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		199.371.940,84	810.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	
		Fecha	03/08/2021	21/04/2021	09/02/2021	05/12/2020	02/10/2020	03/08/2020	07/06/2020	14/04/2020	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	12,04/2022	08/01/2022	10/10/2021	22/07/2021	09/05/2021	02/03/2021	29/12/2020	02/11/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	01/10/2029	25/04/2029	19/11/2028	12/06/2028	04/01/2028	03/08/2027	07/03/2027	11/10/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	14,18	13,73	13,28	12,85	12,43	12,02	11,63	11,24
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	25/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	25/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	09/10/2034	28/06/2034	11/03/2034	22/07/2033	20/03/2033	11/11/2032	03/07/2032	03/07/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Años	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/12/2021	
		Amort. final	Años	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77	26,77

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Clase A	82,03%	163.536.754,00	18,92%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00		
Serie A2	82,03%	163.536.754,00	15,21%	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,53%	7.035.186,84	1,63%	13,200.000,00	3,60%	
Serie C	5,82%	11.600.000,00	1,43%	11.600.000,00	2,15%	
Serie D	3,61%	7.200.000,00	0,89%	7.200.000,00	1,25%	
Serie E	5,02%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00		
Emisión de Bonos		199.371.940,84		810.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,28%	10.000.000,00	1,25%	10.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.436.956,39	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	263.203,76		
Ints. cobrados ptes de ingreso	19.570,48		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.246	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	194.456.681,51	800.012.981,57
Medio	59.906,56	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	416.269,53	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	3,40%
Mínimo	0,33%	2,10%
Máximo	2,92%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	163	273
Mínimo	05/07/2017	10/04/2006
Máximo	05/05/2044	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,98%	99,86%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,77	7,06	0,14	7,86
10,01 - 20%	7,66	15,50	0,90	16,41
20,01 - 30%	16,82	25,54	2,20	25,62
30,01 - 40%	25,02	35,17	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,18	45,18	10,54	45,61
50,01 - 60%	16,01	54,01	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,30	64,73	27,70	65,74
70,01 - 80%	0,24	71,03	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		38,94		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		72,21		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,35%	0,30%	0,29%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,32%	4,15%	3,55%	3,38%	6,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,48%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,76%	4,44%
Cantabria	0,12%	0,15%
Castilla y León	2,36%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,54%	2,13%
Cataluña	9,48%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,59%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,20%	1,77%
Islas Baleares	5,77%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,20%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,99%	1,78%
Navarra	3,82%	4,08%
País Vasco	1,15%	1,11%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	53	17.433,03	1.770,13	0,00	19.203,16	0,63	3.183.086,93	3.202.290,09	19,02	30,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	15.191,81	1.816,93	0,00	17.008,74	0,56	1.302.862,36	1.319.871,10	7,84	34,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	22.051,00	2.252,64	0,00	24.303,64	0,80	942.325,22	966.628,86	5,74	34,69
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	25.348,33	2.379,32	0,00	27.727,65	0,91	784.824,03	812.551,68	4,83	31,72
De > 6 a < 12 Meses	14	65.792,95	8.729,95	0,00	74.522,90	2,45	1.177.396,39	1.251.919,29	7,43	43,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	79.845,74	3.923,05	0,00	83.768,79	2,75	261.028,46	344.797,25	2,05	23,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	77.715,65	13.249,81	0,00	90.965,46	2,99	669.357,48	760.322,94	4,52	50,74
De ≥ 2 Años	88	2.124.130,80	579.570,79	800,00	2.704.501,59	88,91	5.476.080,18	8.180.581,77	48,58	50,51
Subtotal	210	2.427.509,31	613.692,62	800,00	3.042.001,93	100,00	13.796.961,05	16.838.962,98	100,00	40,34
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	155.540,36	0,00	0,00	155.540,36	15,66	0,00	155.540,36	15,66	26,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	92.920,88	206,73	0,00	93.127,61	9,37	0,00	93.127,61	9,37	44,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	5.443,42	27,07	0,00	5.470,49	0,55	0,00	5.470,49	0,55	5,69
De > 6 a < 12 Meses	1	23.325,66	342,79	0,00	23.668,45	2,38	0,00	23.668,45	2,38	6,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	38.189,40	321,77	0,00	38.511,17	3,88	0,00	38.511,17	3,88	9,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	69.437,45	1.500,88	0,00	70.938,33	7,14	0,00	70.938,33	7,14	8,31
De ≥ 2 Años	14	583.013,05	23.112,28	0,00	606.125,33	61,02	0,00	606.125,33	61,02	17,60
Subtotal	23	967.870,22	25.511,52	0,00	993.381,74	100,00	0,00	993.381,74	100,00	16,56
Total	233	3.395.379,53	639.204,14	800,00	4.035.383,67		13.796.961,05	17.832.344,72		37,35