

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	27/12/2017	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	23.666,93 158.095.092,40 23,67%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	AAA Aaa	
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	45.732,97 6.036.752,04 45,73%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 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% 27/12/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 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	0,1710% 27/12/2017 43,700000 Bruto 35,397000 Neto	26/12/2043 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	3,6710% 27/12/2017 938,144444 Bruto 759,897000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca	
Total		192.931.844,44	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	Años Fecha	% TACP Mensual							
				0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,01	3,73	3,54	3,36	3,19	3,02	2,87	2,72
			Fecha	29/09/2021	17/06/2021	08/04/2021	02/02/2021	02/12/2020	03/10/2020	07/08/2020	14/06/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
			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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,50	4,26	4,04	3,85	3,66	3,49	3,34
			Fecha	27/08/2022	25/03/2022	29/12/2021	11/10/2021	30/07/2021	24/05/2021	23/03/2021	26/01/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,50	11,26	10,76	10,25	9,75	9,50	9,01	8,75
			Fecha	26/03/2029	26/12/2028	26/06/2028	26/12/2027	26/06/2027	26/03/2027	26/09/2026	26/06/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,09	11,66	11,23	10,81	10,39	9,98	9,57	9,19
			Fecha	25/10/2029	20/05/2029	17/12/2028	14/07/2028	14/02/2028	14/09/2027	20/04/2027	02/12/2026
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
			Fecha	26/03/2030	26/12/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/09/2028	26/03/2028	26/09/2027	26/06/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,91	13,46	13,03	12,61	12,19	11,79	11,41	11,03
			Fecha	19/08/2031	10/03/2031	02/10/2030	02/05/2030	02/12/2029	09/07/2029	18/02/2029	02/10/2028
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25
			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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,04	16,76	16,46	16,16	15,84	15,50	15,16	14,81
			Fecha	04/10/2034	25/06/2034	10/03/2034	18/11/2033	25/07/2033	24/03/2033	18/11/2032	13/07/2032

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A		81,94%	158.095.092,40	19,04%	94,81%
Serie A1		0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00
Serie A2		81,94%	158.095.092,40	82,47%	668.000.000,00
Serie B		3,13%	6.036.752,04	15,74%	13.200.000,00
Serie C		6,01%	11.600.000,00	9,40%	11.600.000,00
Serie D		3,73%	7.200.000,00	5,47%	7.200.000,00
Serie E		5,18%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00
Emisión de Bonos			192.931.844,44		810.000.000,00
Fondo de Reserva		5,47%	10.000.000,00	1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.329.659,37	-0,329%
Ppales. cobrados pes de ingreso		111.324,12	
Ints. cobrados pes de ingreso		7.197,95	
Pasivo	Disponibles	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	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

Depositorio 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	3.210	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	187.961.494,03	800.012.981,57
Medio	58.554,98	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	410.908,26	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,83%	3,40%
Mínimo	0,30%	2,10%
Máximo	2,92%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	160	273
Mínimo	10/10/2017	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%	2,00	7,18	0,14	7,86
10,01 - 20%	7,86	15,54	0,90	16,41
20,01 - 30%	17,85	25,55	2,20	25,62
30,01 - 40%	25,20	35,13	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,77	45,07	10,54	45,61
50,01 - 60%	15,32	53,89	16,38	55,53
60,01 - 70%	4,92	64,66	27,70	65,74
70,01 - 80%	0,07	71,44	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		38,34		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		71,44		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,38%	0,37%	0,32%	0,58%
Tasa anual equivalente	4,04%	4,52%	4,33%	3,72%	6,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,44%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,78%	4,44%
Cantabria	0,12%	0,15%
Castilla y León	2,39%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,55%	2,13%
Cataluña	9,51%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,47%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,22%	1,77%
Islas Baleares	5,61%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,36%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,99%	1,78%
Navarra	3,84%	4,08%
País Vasco	1,14%	1,11%

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	60	20.044,55	2.133,35	0,00	22.177,90	0,76	4.111.454,25	4.133.632,15	24,14	33,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	19.514,72	1.443,57	0,00	20.958,29	0,72	1.155.067,85	1.176.026,14	6,87	29,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	14.472,99	1.987,99	0,00	16.460,98	0,57	858.006,80	874.467,78	5,11	34,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	38.343,32	4.096,20	0,00	42.439,52	1,46	1.202.994,00	1.245.433,52	7,27	35,37
De > 6 a < 12 Meses	11	52.787,29	6.735,79	0,00	59.523,08	2,05	859.343,17	918.866,25	5,37	45,57
De > 12 a < 18 Meses	7	77.766,46	5.614,48	0,00	83.380,94	2,87	442.900,90	526.281,84	3,07	32,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	92.902,48	11.048,21	0,00	103.950,69	3,58	560.455,60	664.406,29	3,88	39,61
De ≥ 2 Años	86	2.001.525,85	551.467,95	800,00	2.553.793,80	87,98	5.033.130,45	7.586.924,25	44,30	51,17
Subtotal	214	2.317.357,66	584.527,54	800,00	2.902.685,20	100,00	14.223.353,02	17.126.038,22	100,00	40,34
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	123.899,38	0,00	0,00	123.899,38	11,83	0,00	123.899,38	11,83	16,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	83.766,76	185,68	0,00	83.952,44	8,02	0,00	83.952,44	8,02	31,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	92.920,88	388,00	0,00	93.308,88	8,91	0,00	93.308,88	8,91	44,97
De > 6 a < 12 Meses	1	5.443,42	32,23	0,00	5.475,65	0,52	0,00	5.475,65	0,52	5,70
De > 12 a < 18 Meses	3	61.515,06	782,20	0,00	62.297,26	5,95	0,00	62.297,26	5,95	7,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	34.566,33	699,25	0,00	35.265,58	3,37	0,00	35.265,58	3,37	13,06
De ≥ 2 Años	15	617.884,17	24.892,89	0,00	642.777,06	61,39	0,00	642.777,06	61,39	15,96
Subtotal	24	1.019.996,00	26.980,25	0,00	1.046.976,25	100,00	0,00	1.046.976,25	100,00	16,31
Total	238	3.337.353,66	611.507,79	800,00	3.949.661,45		14.223.353,02	18.173.014,47		37,19