

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/10/2006

NIF
V84838283
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia
Administrador Activos
Bankia
Directores Emisión Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers
Banco Pastor
DZ Bank AG

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

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

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

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0372259004	05/10/2006 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0372259012	05/10/2006 1.850	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 185.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A3 ES0372259020	05/10/2006 6.182	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 618.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie B ES0372259038	05/10/2006 627	32.908,79 20.633.811,33 32,91%	100.000,00 62.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,0220% 16/08/2016 1,830094 Bruto 1,482376 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBSf Ba1sf	A A2
Serie C ES0372259046	05/10/2006 241	100.000,00 24.100.000,00 100,00%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,2920% 16/08/2016 73,811111 Bruto 59,787000 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf Casf	BBB Baa3
Serie D ES0372259053	05/10/2006 288	100.000,00 28.800.000,00 100,00%	100.000,00 28.800.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 14.Feb/May/Ago/Nov	3,7420% 16/08/2016 945,894444 Bruto 766,174500 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CCC C
Total		73.533.811,33	1.178.800.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
	Amort. final	Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,26	1,18	1,11	1,05	1,00	0,95	0,91	0,87
	Amort. final	Fecha	17/08/2017	20/07/2017	25/06/2017	03/06/2017	15/05/2017	27/04/2017	11/04/2017	28/03/2017
	Amort. final	Fecha	14/11/2018	14/11/2018	14/09/2018	14/08/2018	14/05/2018	14/05/2018	14/02/2018	14/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
	Amort. final	Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,05	5,65	5,30	4,98	4,69	4,43	4,19	3,97
	Amort. final	Fecha	02/06/2022	08/01/2022	31/08/2021	07/05/2021	21/01/2021	18/10/2020	23/07/2020	04/05/2020
	Amort. final	Fecha	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
	Amort. final	Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51
	Amort. final	Fecha	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035
	Amort. final	Fecha	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	Actual	% MC		A la emisión	
		%	%	%	%
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	90,19%	1.063.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		22,06%	260.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00		15,69%	185.000.000,00
Serie A3	0,00%	0,00		52,44%	618.200.000,00
Serie B	28,06%	20.633.811,33	53,87%	5,32%	62.700.000,00
Serie C	32,77%	24.100.000,00	0,00%	2,04%	24.100.000,00
Serie D	39,17%	28.800.000,00		2,44%	28.800.000,00
Emisión de Bonos		73.533.811,33			1.178.800.000,00
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		2,50%	28.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	2.313.399,13	0,000%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	85.019,37		
Ints. cobrados ples de ingreso	3.665,26		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/10/2006

NIF
V84838283
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers
Banco Pastor
DZ Bank AG

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

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	211	3.048	
Principal			
Pendiente vencimiento	50.403.082,06	1.150.017.948,45	
Medio	238.877,17	377.302,48	
Mínimo	0,00	1.890,69	
Máximo	1.679.521,90	3.630.518,19	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,93%	4,01%	
Mínimo	0,25%	2,65%	
Máximo	2,56%	8,61%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	102	80	
Mínimo	08/03/2017	02/01/2007	
Máximo	30/12/2035	30/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	6,89%	32,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,11%	67,65%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	24,41%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	21,74%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	8,90%	9,59%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,68%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,76%	4,51%
(I) - Hostelería	6,73%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	14,20%	3,32%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,45%	1,91%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,86%	1,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,66%	1,47%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,50%	1,13%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,29%	0,87%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,65%
(P) - Educación	1,33%	0,48%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,49%	0,42%
(S) - Otros servicios	0,00%	0,28%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,08%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,78%	2,08%	1,20%	1,04%	1,14%
Tasa anual equivalente	19,40%	22,25%	13,46%	11,80%	12,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,21%	9,46%
Aragón		1,18%
Asturias		0,82%
Canarias	0,88%	1,63%
Cantabria	1,92%	0,61%
Castilla y León	6,76%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,85%	3,23%
Cataluña	22,04%	8,81%
Comunidad Valenciana	32,17%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	2,44%	1,34%
Islas Baleares	4,30%	3,97%
La Rioja	1,04%	0,26%
Madrid	13,56%	10,59%
Murcia	3,82%	2,65%
Navarra		1,14%
País Vasco		0,55%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	10.948,67	993,32	0,00	11.941,99	0,07	2.050.211,00	2.062.152,99	6,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	12.193,81	442,77	0,00	12.636,58	0,07	403.695,17	416.331,75	1,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.582,89	384,69	0,00	7.967,58	0,05	127.030,05	134.997,63	0,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	34.521,24	9.442,89	0,00	43.964,13	0,25	312.257,86	356.221,99	1,05
De ≥ 2 Años	183	15.634.582,00	1.947.931,98	0,00	17.582.513,98	99,57	13.239.500,56	30.822.014,54	91,21
Subtotal	198	15.699.828,61	1.959.195,65	0,00	17.659.024,26	100,00	16.132.694,64	33.791.718,90	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	49.635,76	52,85	0,00	49.688,61	0,87	0,00	49.688,61	0,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	138,50	1,50	0,00	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00
De > 6 a < 12 Meses	1	363.212,16	940,67	0,00	364.152,83	6,40	0,00	364.152,83	6,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	140.272,12	2.438,58	0,00	142.710,70	2,51	0,00	142.710,70	2,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	45.803,43	686,81	0,00	46.490,24	0,82	0,00	46.490,24	0,82
De ≥ 2 Años	23	4.990.530,22	96.307,56	0,00	5.086.837,78	89,40	0,00	5.086.837,78	89,40
Subtotal	28	5.589.592,19	100.427,97	0,00	5.690.020,16	100,00	0,00	5.690.020,16	100,00
Total	226	21.289.420,80	2.059.623,62	0,00	23.349.044,42		16.132.694,64	39.481.739,06	