

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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+0,10% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	37.320,81 634.453.770,00 37,32%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2120% 29/12/2014 20,878920 Bruto 16,494347 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Baa1sf	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	0,3620% 29/12/2014 95,527778 Bruto 75,466945 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf B2sf	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	0,6420% 29/12/2014 169,416667 Bruto 133,839167 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa3sf	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	2,5820% 29/12/2014 681,361111 Bruto 538,275278 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Ba2
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	4,0820% 29/12/2014 1,077,194444 Bruto 850,983611 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		757.053.770,00	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	03/10/2021	20/03/2021	25/09/2020	18/04/2020	26/11/2019	23/07/2019	11/04/2019	01/01/2019	
	Sin amortización opcional *	Años	7,24	6,71	6,23	5,80	5,41	5,06	4,75	4,47	
		Fecha	21/12/2021	08/08/2021	14/12/2020	10/07/2020	20/02/2020	18/10/2019	24/06/2019	13/03/2019	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01	8,50
			Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
Sin amortización opcional *		Años	17,38	16,76	16,13	15,49	14,85	14,22	13,61	13,01	
		Fecha	06/02/2032	26/06/2031	06/11/2030	18/03/2030	28/07/2029	12/12/2028	01/05/2028	24/09/2027	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01	8,50
			Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Años	19,22	18,85	18,42	17,94	17,43	16,87	16,30	15,74	
		Fecha	10/12/2033	27/07/2033	21/02/2033	30/08/2032	24/02/2032	06/08/2031	09/01/2031	16/06/2030	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01	8,50
			Fecha	24/09/2027	24/12/2026	24/03/2026	25/06/2025	24/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	24/03/2023
Sin amortización opcional *		Años	21,29	20,98	20,67	20,37	20,05	19,71	19,36	18,87	
		Fecha	02/01/2036	12/09/2035	24/05/2035	02/02/2035	08/10/2034	07/06/2034	27/01/2034	10/09/2033	
Serie E		Con amortización opcional *	Años	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01	8,50
			Fecha	25/09/2027	25/12/2026	25/03/2026	25/06/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023
	Sin amortización opcional *	Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
		Fecha	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	25/03/2043	

* 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	
Clase A	83,81%	634.453.770,00	14,55%	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	83,81%	634.453.770,00	14,55%	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	6,87%	52.000.000,00	7,47%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	3,30%	25.000.000,00	4,07%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,04%	23.000.000,00	0,94%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	2,99%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos	757.053.770,00				2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	0,94%	6.869.261,28		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.915.138,37	0,084%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	584.740,67		
Ints. cobrados pes de ingreso	75.447,02		
Pasivo	Disponibile	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: 30/09/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	8.869	15.750
Principal		
Pendiente vencimiento	757.122.232,25	1.998.118.778,92
Medio	85.367,26	126.864,68
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	718.458,96	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,47%	3,27%
Mínimo	0,96%	2,30%
Máximo	3,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	224	325
Mínimo	05/10/2014	01/12/2006
Máximo	30/04/2043	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,04%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,96%	99,91%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,49	6,88	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,11	16,00	0,28	16,13
20,01 - 30%	4,97	25,77	1,10	25,87
30,01 - 40%	9,52	35,60	2,48	35,62
40,01 - 50%	14,85	45,41	4,96	45,64
50,01 - 60%	21,64	55,31	7,84	55,47
60,01 - 70%	28,53	64,12	15,12	65,86
70,01 - 80%	16,80	75,10	35,22	76,53
80,01 - 90%	1,07	82,34	16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		55,55		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		84,54		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,40%	0,31%	0,33%	0,62%
Tasa anual equivalente	6,25%	4,72%	3,67%	3,89%	7,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,17%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,84%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,82%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,87%
Cataluña	13,70%	14,12%
Comunidad Valenciana	36,17%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,69%	1,44%
Islas Baleares	5,43%	5,35%
La Rioja	0,40%	0,60%
Madrid	12,46%	11,49%
Murcia	2,51%	2,62%
Navarra	1,20%	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	Total					
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	339	81.173,13	25.610,81	0,00	106.783,94	1,85	30.414.647,72	30.521.431,66	30,00	50,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	122	82.546,88	27.492,21	0,00	110.039,09	1,91	12.610.828,56	12.720.867,65	12,50	54,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	62	63.900,35	22.731,26	0,00	86.631,61	1,50	6.440.711,71	6.527.343,32	6,42	54,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	70	122.938,37	41.850,93	0,00	164.789,30	2,85	6.659.786,96	6.824.576,26	6,71	55,58
De > 6 a < 12 Meses	72	261.051,68	94.938,50	0,00	355.990,18	6,16	7.568.435,39	7.924.425,57	7,79	57,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	68	366.336,87	137.007,79	0,00	503.344,66	8,71	6.493.988,66	6.997.333,32	6,88	60,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	79	553.482,75	245.220,18	0,00	798.702,93	13,83	7.132.050,01	7.930.752,94	7,79	63,99
De ≥ 24 a < 30 Meses	201	2.298.715,64	1.351.324,59	0,00	3.650.040,23	63,19	18.651.580,96	22.301.621,19	21,92	61,76
Subtotal	1.013	3.830.145,67	1.946.176,27	0,00	5.776.321,94	100,00	95.972.029,97	101.748.351,91	100,00	55,81
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	16	743.376,16	674,88	0,00	744.051,04	7,24	0,00	744.051,04	7,24	26,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	744.010,35	2.945,45	0,00	746.955,80	7,27	0,00	746.955,80	7,27	28,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	645.779,37	3.685,86	0,00	649.465,23	6,32	0,00	649.465,23	6,32	27,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	630.928,16	5.656,62	0,00	636.584,78	6,20	0,00	636.584,78	6,20	18,50
De > 6 a < 12 Meses	29	585.658,36	9.261,31	0,00	594.919,67	5,79	0,00	594.919,67	5,79	12,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	206.940,99	4.465,71	0,00	211.406,70	2,06	0,00	211.406,70	2,06	23,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	1.336.011,03	46.750,85	0,00	1.382.761,88	13,46	0,00	1.382.761,88	13,46	27,99
De ≥ 24 a < 30 Meses	103	4.258.221,71	1.045.498,43	0,00	5.303.720,14	51,64	0,00	5.303.720,14	51,64	32,28
Subtotal	225	9.150.926,13	1.118.939,11	0,00	10.269.865,24	100,00	0,00	10.269.865,24	100,00	26,67
Total	1.238	12.981.071,80	3.065.115,38	0,00	16.046.187,18		95.972.029,97	112.018.217,15		50,73