

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bankia

Auditores 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 N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		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	27/06/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	30.167,05 512.839.850,00	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/06/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf A1sf	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0410% 27/06/2016 10,250000 Bruto 8,302500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba2sf	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3210% 27/06/2016 80,250000 Bruto 65,002500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa2sf	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,2610% 27/06/2016 565,250000 Bruto 457,852500 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	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,7610% 27/06/2016 940,250000 Bruto 761,602500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC+ Caa3
Total		635.439.850,00	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	% TACP Mensual													
				0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78						
				% TACP Anual equivalente													
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00						
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	6,10	5,64	5,22	4,88	4,58	4,29	4,03	3,78						
	Amort. final Años	Fecha	28/04/2022	12/11/2021	13/06/2021	09/02/2021	20/10/2020	07/07/2020	03/04/2020	04/01/2020							
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023							
	Amort. final Años	Fecha	01/03/2022	20/02/2022	28/09/2021	20/05/2021	22/01/2021	08/10/2020	04/07/2020	08/04/2020							
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00						
	Amort. final Años	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023							
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	15,47	14,89	14,31	13,74	13,17	12,62	12,08	11,56							
	Amort. final Años	Fecha	08/09/2031	10/02/2031	13/07/2030	17/12/2029	23/05/2029	02/11/2028	20/04/2028	12/10/2027							
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	17,49	17,12	16,70	16,25	15,77	15,27	14,76	14,25						
	Amort. final Años	Fecha	14/09/2033	02/05/2033	02/12/2032	21/06/2032	27/12/2031	27/06/2031	22/12/2030	20/06/2030							
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023							
	Amort. final Años	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023							
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00						
	Amort. final Años	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	24/09/2025	24/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023							
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	19,59	19,31	19,04	18,75	18,45	18,14	17,81	17,48							
	Amort. final Años	Fecha	23/10/2035	13/07/2035	03/04/2035	19/12/2034	02/09/2034	10/05/2034	10/01/2034	04/09/2033							
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	11,01	10,26	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00						
	Amort. final Años	Fecha	25/03/2027	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/03/2023							
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27	24,27							
	Amort. final Años	Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040							

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	80,71%	512.839.850,00	18,37%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	80,71%	512.839.850,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	8,18%	52.000.000,00	9,89%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	3,93%	25.000.000,00	5,81%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	3,62%	23.000.000,00	2,05%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	3,56%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		635.439.850,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	2,05%	12.584.571,98		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	19.808.251,47	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	635.206,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.365,82	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00

Informe resumen

Fecha: 30/04/2016
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
 BNP Paribas

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankia

Permuta Intereses
 JPMorgan Chase

Depositario Activos
 Bankia

Audítors 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	8.019	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	626.791.737,52	1.998.118.778,92	
Medio	78.163,33	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	662.011,87	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,01%	3,27%	
Mínimo	0,49%	2,30%	
Máximo	2,53%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	207	325	
Mínimo	03/05/2016	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%	0,59	6,82	0,04	8,25	
10,01 - 20%	2,85	15,58	0,28	16,13	
20,01 - 30%	6,51	25,67	1,10	25,87	
30,01 - 40%	12,33	35,28	2,48	35,62	
40,01 - 50%	16,79	45,20	4,96	45,64	
50,01 - 60%	31,75	55,41	7,84	55,47	
60,01 - 70%	18,55	64,50	15,12	65,86	
70,01 - 80%	10,60	72,69	35,22	76,53	
80,01 - 90%	0,02	80,41	16,22	84,75	
90,01 - 100%			16,76	96,18	
Medio ponderado		51,37		74,60	
Mínimo		0,00		0,00	
Máximo		80,41		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,36%	0,48%	0,47%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,32%	4,28%	5,64%	5,48%	6,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,08%	10,64%
Aragón	0,68%	0,85%
Asturias	0,35%	0,35%
Canarias	7,03%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,62%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,31%	3,87%
Cataluña	13,91%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,61%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,71%	1,44%
Islas Baleares	5,57%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,77%	11,49%
Murcia	2,51%	2,62%
Navarra	1,14%	1,16%
Pais Vasco	0,82%	0,97%

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	222	58.052,76	12.209,45	0,00	70.262,21	1,16	19.413.301,25	19.483.563,46	28,70	47,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	55	35.672,13	7.209,65	0,00	42.881,78	0,71	4.885.242,17	4.928.123,95	7,26	46,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	39.005,85	8.486,41	0,00	47.492,26	0,78	3.259.362,07	3.306.854,33	4,87	48,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	51.407,09	11.256,80	0,00	62.663,89	1,03	2.247.980,54	2.310.644,43	3,40	54,31
De > 6 a < 12 Meses	48	143.717,63	36.025,56	0,00	179.743,19	2,97	3.761.670,57	3.941.413,76	5,81	53,97
De > 12 a < 18 Meses	59	347.559,85	95.404,80	0,00	442.964,65	7,31	5.708.868,64	6.151.833,29	9,06	56,23
De > 18 a < 24 Meses	43	311.458,41	96.560,09	0,00	408.018,50	6,73	3.662.386,08	4.070.404,58	6,00	57,16
De ≥ 2 Años	225	3.380.440,86	1.424.635,36	0,00	4.805.076,22	79,30	18.888.367,61	23.693.443,83	34,90	59,34
Subtotal	717	4.367.314,58	1.691.788,12	0,00	6.059.102,70	100,00	61.827.178,93	67.886.281,63	100,00	53,06
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	145.230,12	100,32	0,00	145.330,44	1,79	0,00	145.330,44	1,79	15,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	21.435,91	123,57	0,00	21.559,48	0,27	0,00	21.559,48	0,27	8,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	104.695,04	547,14	0,00	105.242,18	1,30	0,00	105.242,18	1,30	21,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	529.008,25	2.840,65	0,00	531.848,90	6,56	0,00	531.848,90	6,56	30,48
De > 6 a < 12 Meses	6	278.317,48	2.604,75	0,00	280.922,23	3,46	0,00	280.922,23	3,46	33,84
De > 12 a < 18 Meses	17	1.069.817,52	22.920,53	0,00	1.092.738,05	13,47	0,00	1.092.738,05	13,47	35,48
De > 18 a < 24 Meses	24	1.493.887,68	39.929,58	0,00	1.533.817,26	18,91	0,00	1.533.817,26	18,91	35,39
De ≥ 2 Años	76	3.707.802,06	694.011,11	0,00	4.401.813,17	54,25	0,00	4.401.813,17	54,25	36,17
Subtotal	142	7.350.194,06	763.077,65	0,00	8.113.271,71	100,00	0,00	8.113.271,71	100,00	34,04
Total	859	11.717.508,64	2.454.865,77	0,00	14.172.374,41		61.827.178,93	75.999.553,34		50,07