

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016  
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

Depositarío 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 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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	29.170,58 495.899.860,00 29,17%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Asf Aa3sf	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	0,0110% 26/09/2016 2,780556 Bruto 2,252250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa3sf	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	0,2910% 26/09/2016 73,558333 Bruto 59,582250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB B3sf	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	2,2310% 26/09/2016 563,947222 Bruto 456,797250 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	3,7310% 26/09/2016 943,113889 Bruto 763,922250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3	
Total		618.499.860,00	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									
		Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	5,92	5,51	5,11	4,77	4,47	4,19	3,93	3,73	
		Fecha	27/05/2022	30/12/2021	03/08/2021	04/04/2021	14/12/2020	03/09/2020	01/06/2020	21/03/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	10,50	10,00	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/06/2023	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,22	5,79	5,40	5,05	4,74	4,45	4,20	3,96	
		Fecha	13/09/2022	09/04/2022	18/11/2021	14/07/2021	21/03/2021	08/12/2020	05/09/2020	13/06/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	14,00	13,25	12,75	12,00	11,50	11,00	10,50	10,00	
		Fecha	25/06/2030	25/09/2029	25/03/2029	25/06/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/12/2026	25/06/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,50	10,00	9,25	8,75	8,25	7,75	7,25	7,00	
		Fecha	25/12/2026	25/06/2026	25/09/2025	25/03/2025	25/09/2024	25/03/2024	25/09/2023	25/06/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	15,16	14,59	14,02	13,46	12,90	12,36	11,84	11,32	
		Fecha	20/08/2031	25/01/2031	01/07/2030	08/12/2029	19/05/2029	02/11/2028	24/04/2028	21/10/2027	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	16,51	16,01	15,50	15,00	14,50	14,00	13,50	13,00	
		Fecha	25/12/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/12/2029	25/06/2029	
	Sin amortización opcional *	Años	17,19	16,83	16,42	15,98	15,50	15,01	14,50	14,00	
		Fecha	01/09/2033	20/04/2033	22/11/2032	14/06/2032	23/12/2031	26/06/2031	24/12/2030	25/06/2030	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	18,01	17,75	17,26	17,01	16,51	16,26	15,75	15,25	
		Fecha	25/06/2034	25/03/2034	25/09/2033	25/06/2033	25/12/2032	25/06/2032	25/03/2032	25/09/2031	
	Sin amortización opcional *	Años	19,31	19,03	18,76	18,47	18,18	17,87	17,55	17,21	
		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	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	80,18%	495.899.860,00	18,88%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	80,18%	495.899.860,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	8,41%	52.000.000,00	10,15%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	4,04%	25.000.000,00	5,96%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	3,72%	23.000.000,00	2,10%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	3,65%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		618.499.860,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,10%	12.492.587,07		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.767.173,95	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	191.248,37		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.209,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016  
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

Depositarío Activos

Bankia

Audítores 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	7.928	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	610.605.115,88	1.998.118.778,92	
Medio	77.018,81	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	652.825,42	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,94%	3,27%	
Mínimo	0,39%	2,30%	
Máximo	2,44%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	204	325	
Mínimo	04/08/2016	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%	0,63	6,82	0,04	8,25
10,01 - 20%	2,90	15,55	0,28	16,13
20,01 - 30%	6,99	25,68	1,10	25,87
30,01 - 40%	12,65	35,27	2,48	35,62
40,01 - 50%	18,25	45,47	4,96	45,64
50,01 - 60%	30,70	55,31	7,84	55,47
60,01 - 70%	18,52	64,45	15,12	65,86
70,01 - 80%	9,36	72,15	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		50,72		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		79,73		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,36%	0,36%	0,43%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,89%	4,21%	4,23%	5,06%	6,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,14%	10,64%
Aragón	0,67%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,08%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,84%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,87%
Cataluña	13,88%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,62%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,72%	1,44%
Islas Baleares	5,55%	5,35%
La Rioja	0,38%	0,60%
Madrid	12,66%	11,49%
Murcia	2,54%	2,62%
Navarra	1,14%	1,16%
País Vasco	0,81%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	184	49.734,83	8.975,14	0,00	58.709,97	0,94	15.810.388,08	15.869.098,05	25,97	45,89
De > 1 a ≤ 2 Meses	60	39.792,63	7.587,61	0,00	47.380,24	0,76	5.043.786,73	5.091.166,97	8,33	47,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	19.920,64	3.259,98	0,00	23.180,62	0,37	1.448.015,63	1.471.196,25	2,41	45,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	42.258,70	8.687,32	0,00	50.946,02	0,82	2.081.963,62	2.132.909,64	3,49	52,28
De > 6 a < 12 Meses	38	126.931,78	28.167,11	0,00	155.098,89	2,49	3.176.966,67	3.332.065,56	5,45	53,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	51	294.594,85	74.680,62	0,00	369.275,47	5,92	4.393.053,24	4.762.328,71	7,79	56,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	314.939,76	90.189,09	0,00	405.128,85	6,50	3.649.257,65	4.054.386,50	6,64	55,83
De ≥ 2 Años	231	3.654.664,05	1.472.353,38	0,00	5.127.017,43	82,21	19.257.428,41	24.384.445,84	39,91	59,17
Subtotal	647	4.542.837,24	1.693.900,25	0,00	6.236.737,49	100,00	54.860.860,03	61.097.597,52	100,00	52,79
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	9	311.960,16	514,08	0,00	312.474,24	3,81	0,00	312.474,24	3,81	22,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	4.759,76	52,40	0,00	4.812,16	0,06	0,00	4.812,16	0,06	3,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	83.605,07	371,51	0,00	83.976,58	1,02	0,00	83.976,58	1,02	16,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	75.897,09	546,22	0,00	76.443,31	0,93	0,00	76.443,31	0,93	10,13
De > 6 a < 12 Meses	8	655.911,34	5.624,59	0,00	661.535,93	8,06	0,00	661.535,93	8,06	47,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	499.975,09	10.632,93	0,00	510.608,02	6,22	0,00	510.608,02	6,22	34,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	1.629.262,38	44.587,86	0,00	1.673.850,24	20,40	0,00	1.673.850,24	20,40	35,38
De ≥ 2 Años	80	4.163.960,33	716.873,23	0,00	4.880.833,56	59,49	0,00	4.880.833,56	59,49	37,96
Subtotal	139	7.425.331,22	779.202,82	0,00	8.204.534,04	100,00	0,00	8.204.534,04	100,00	35,31
Total	786	11.968.168,46	2.473.103,07	0,00	14.441.271,53		54.860.860,03	69.302.131,56		49,87