

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019  
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  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
Calyon

Agente Pago Bonos  
Bancaja  
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  
JP Morgan

Depositario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

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 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	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	18.889,09 321.114.530,00 18,89%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	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	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3 (sf)	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	0,1600% 27/12/2019 41,333333 Bruto 33,480000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3 (sf)	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	2,1000% 27/12/2019 542,500000 Bruto 439,425000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Ca (sf)	BB+ Baa2
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	3,6000% 27/12/2019 930,000000 Bruto 753,300000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		443.714.530,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago 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	0,43	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	Amort. final	Años Fecha	4,32 17/01/2024	4,00 24/09/2023	3,71 10/06/2023	3,51 27/03/2023	3,25 23/12/2022	3,07 19/10/2022	2,90 20/08/2022	2,75 23/06/2022
	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	4,74 20/08/2024	4,44 29/02/2024	4,16 21/11/2023	3,91 21/08/2023	3,68 30/05/2023	3,47 15/03/2023	3,28 05/01/2023	3,11 03/11/2022
	Amort. final	Años Fecha	10,26 25/12/2029	9,76 25/06/2029	9,50 25/03/2029	9,01 25/09/2028	8,50 25/03/2028	8,25 25/12/2027	7,75 25/06/2027	7,50 25/03/2027
Serie B	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	11,64 12/05/2031	11,19 29/11/2030	10,75 20/06/2030	10,31 13/01/2030	9,89 13/08/2029	9,49 18/03/2029	9,10 27/10/2028	8,72 13/06/2028
	Amort. final	Años Fecha	13,01 25/09/2032	12,76 25/06/2032	12,26 25/12/2031	11,76 25/06/2031	11,50 25/03/2031	11,01 25/09/2030	10,50 25/03/2030	10,26 25/12/2029
Serie C	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	13,79 08/07/2033	13,48 16/03/2033	13,15 13/11/2032	12,80 08/07/2032	12,42 23/02/2032	12,04 05/10/2031	11,65 17/05/2031	11,26 26/12/2030
	Amort. final	Años Fecha	14,51 25/03/2034	14,26 25/12/2033	14,01 25/09/2033	13,76 25/06/2033	13,51 25/03/2033	13,26 25/12/2032	12,76 25/06/2032	12,51 25/03/2032
Serie D	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	15,96 06/09/2035	15,73 14/06/2035	15,50 21/03/2035	15,26 25/12/2034	15,02 28/09/2034	14,77 30/06/2034	14,51 27/03/2034	14,25 19/12/2033
	Amort. final	Años Fecha	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040
Serie E	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	7,01 25/09/2026	6,50 25/03/2026	6,01 25/09/2025	5,75 25/06/2025	5,25 25/12/2024	5,01 25/09/2024	4,75 25/06/2024	4,50 25/03/2024
	Amort. final	Años Fecha	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040
	Amort. final	Años Fecha	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 25/06/2040	20,76 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 fallos 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	72,37%	321.114.530,00	26,96%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	72,37%	321.114.530,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	11,72%	52.000.000,00	14,61%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	5,63%	25.000.000,00	8,67%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,18%	23.000.000,00	3,21%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	5,09%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		443.714.530,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,21%	13.511.996,74	1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	18.819.725,24	-0,396%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	159.048,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.330,26		
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: 31/10/2019  
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  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
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  
JP Morgan

Depositario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.934	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	431.436.220,09	1.998.118.778,92	
Medio	62.220,40	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	513.828,11	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,74%	3,27%	
Mínimo	0,14%	2,30%	
Máximo	2,22%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	170	325	
Mínimo	02/11/2019	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%	1,25	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	5,32	15,74	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,46	25,27	1,10	25,87
30,01 - 40%	17,95	35,57	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,75	45,60	4,96	45,64
50,01 - 60%	23,77	55,15	7,84	55,47
60,01 - 70%	5,48	62,49	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,02	70,41	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		42,40		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		70,41		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,24%	0,27%	0,29%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,30%	2,88%	3,21%	3,38%	6,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,64%
Aragón	0,73%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,23%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,88%
Cataluña	13,99%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,63%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,78%	1,44%
Islas Baleares	5,40%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,56%	11,49%
Murcia	2,64%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,87%	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	139	44.800,33	5.003,08	2.400,00	52.203,41	0,68	9.777.045,07	9.829.248,48	22,84	40,54
De > 1 a = 2 Meses	40	35.375,19	3.999,12	1.770,06	41.144,37	0,54	3.497.807,23	3.538.951,60	8,22	39,51
De > 2 a = 3 Meses	26	37.111,73	4.482,84	0,00	41.594,57	0,54	2.501.047,12	2.542.641,69	5,91	34,37
De > 3 a = 6 Meses	19	36.199,79	4.763,71	0,00	40.963,50	0,53	1.388.535,58	1.429.499,08	3,32	46,96
De > 6 a < 12 Meses	22	81.497,90	8.841,84	0,00	90.339,74	1,18	1.477.419,36	1.567.759,10	3,64	40,66
De = 12 a < 18 Meses	16	91.610,35	11.063,74	1.824,14	104.498,23	1,36	1.005.825,87	1.110.324,10	2,58	40,72
De = 18 a < 24 Meses	9	53.063,58	6.351,97	0,00	59.415,55	0,78	375.069,74	434.485,29	1,01	44,05
De ≥ 2 Años	226	5.842.119,42	1.384.493,47	5.086,56	7.231.699,45	94,39	15.350.846,24	22.582.545,69	52,47	54,32
Subtotal	497	6.221.778,29	1.428.999,77	11.080,76	7.661.858,82	100,00	35.373.596,21	43.035.455,03	100,00	46,38
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De = 18 a < 24 Meses	1	21.970,74	325,99	0,00	22.296,73	0,26	0,00	22.296,73	0,26	7,22
De ≥ 2 Años	141	7.580.415,96	922.537,70	0,00	8.502.953,66	99,74	0,00	8.502.953,66	99,74	36,01
Subtotal	142	7.602.386,70	922.863,69	0,00	8.525.250,39	100,00	0,00	8.525.250,39	100,00	35,63
<b>Total</b>	<b>639</b>	<b>13.824.164,99</b>	<b>2.351.863,46</b>	<b>11.080,76</b>	<b>16.187.109,21</b>		<b>35.373.596,21</b>	<b>51.560.705,42</b>		