

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositorio Activos
Bankia

Audidores 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0361796008	06/04/2006 1.000	100.000,00	100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	35.583,85 237.700.118,00 35,58%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2330% 29/12/2014 21,64819 Bruto 17,102567 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf A3sf	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2730% 29/12/2014 71,283333 Bruto 56,313833 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Ba2sf	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	100.000,00 11.600.000,00 100,00%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3730% 29/12/2014 97,394444 Bruto 76,941611 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A B3sf	A A2
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5830% 29/12/2014 152,227778 Bruto 120,259945 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Caa3sf	BBB+ Baa3
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0830% 29/12/2014 1.066,116667 Bruto 842,232167 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		279.700.118,00	810.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual								
			0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	5,33	5,01	4,71	4,48	4,22	3,98	3,80	3,63	
		Fecha	24/01/2020	28/09/2019	11/06/2019	19/03/2019	15/12/2018	17/09/2018	13/07/2018	12/05/2018	
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
	Sin amortización opcional *	Años	5,71	5,37	5,07	4,79	4,54	4,31	4,10	3,91	
		Fecha	08/06/2020	07/02/2020	19/10/2019	11/07/2019	10/04/2019	17/01/2019	01/11/2018	23/08/2018	
		Amort. final	14,01	13,26	12,76	12,26	11,76	11,01	10,50	10,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
	Sin amortización opcional *	Años	14,87	14,33	13,78	13,22	12,67	12,12	11,61	11,12	
		Fecha	07/08/2029	21/01/2029	02/07/2028	11/12/2027	24/05/2027	07/11/2026	02/05/2026	06/11/2025	
		Amort. final	15,76	15,26	14,76	14,26	13,76	13,26	12,76	12,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
	Sin amortización opcional *	Años	17,22	16,67	16,14	15,62	15,10	14,60	14,11	13,63	
		Fecha	10/12/2031	25/05/2031	11/11/2030	04/05/2030	29/10/2029	29/04/2029	01/11/2028	08/05/2028	
		Amort. final	18,76	18,26	17,76	17,26	16,76	16,26	15,76	15,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
	Sin amortización opcional *	Años	20,24	19,91	19,57	19,21	18,83	18,42	17,99	17,57	
		Fecha	16/12/2034	20/08/2034	18/04/2034	06/12/2033	19/07/2033	20/02/2033	19/09/2032	15/04/2032	
		Amort. final	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
		Fecha	26/03/2024	26/09/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/06/2022	26/12/2021	26/09/2021	26/06/2021	
		Amort. final	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,25	7,01	6,75	
	Sin amortización opcional *	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	
		Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	
		Amort. final	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	

* 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	84,98%	237.700.118,00	14,74%	94,81%	768.000.000,00	5,25%
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	84,98%	237.700.118,00		82,47%	668.000.000,00	
Serie B	4,72%	13.200.000,00	9,85%	1,63%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	4,15%	11.600.000,00	5,55%	1,43%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	2,57%	7.200.000,00	2,88%	0,89%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	3,58%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		279.700.118,00			810.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,88%	7.762.541,49		1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.334.097,89	0,082%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	122.400,22		
Ints. cobrados pes de ingreso	25.597,27		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2006

NIF
V84669332

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Deutsche Bank
Société Générale

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Depositorio Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.783	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	271.213.984,18	800.012.981,57
Medio	71.692,83	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	469.556,11	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,48%	3,40%
Mínimo	0,86%	2,10%
Máximo	3,54%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	186	273
Mínimo	09/12/2014	10/04/2006
Máximo	05/05/2044	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,02%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,97%	99,86%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,91	7,16	0,14	7,86
10,01 - 20%	4,11	15,80	0,90	16,41
20,01 - 30%	11,20	25,76	2,20	25,62
30,01 - 40%	18,96	35,31	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,84	45,37	10,54	45,61
50,01 - 60%	22,92	54,74	16,38	55,53
60,01 - 70%	10,69	63,45	27,70	65,74
70,01 - 80%	4,38	74,33	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		45,05		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		79,65		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,41%	0,32%	0,31%	0,63%
Tasa anual equivalente	7,13%	4,76%	3,81%	3,70%	7,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,42%	7,36%
Aragón	0,62%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,60%	4,44%
Cantabria	0,10%	0,15%
Castilla y León	2,40%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,39%	2,13%
Cataluña	8,97%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,61%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,15%	1,76%
Islas Baleares	5,76%	5,83%
La Rioja	0,51%	0,57%
Madrid	10,84%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,94%	1,78%
Navarra	4,11%	4,08%
País Vasco	1,18%	1,11%

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	159	45.089,40	10.450,18	0,00	55.539,58	1,87	13.081.934,60	13.137.474,18	35,41	39,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	48	34.553,05	7.687,94	0,00	42.240,99	1,42	3.549.571,41	3.591.812,40	9,68	40,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	36	58.538,23	10.861,47	0,00	69.399,70	2,33	3.183.271,64	3.252.671,34	8,77	37,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	62.716,23	9.025,59	0,00	71.741,82	2,41	1.432.177,92	1.503.919,74	4,05	36,38
De > 6 a < 12 Meses	28	111.166,89	27.372,27	0,00	138.539,16	4,66	2.470.510,93	2.609.050,09	7,03	42,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	227.343,30	42.598,79	0,00	269.942,09	9,07	1.902.776,36	2.172.718,45	5,86	45,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	235.133,20	65.283,66	0,00	300.416,86	10,10	1.896.352,43	2.196.769,29	5,92	55,02
De ≥ 2 Años	89	1.355.649,89	672.194,57	0,00	2.027.844,46	68,15	6.607.379,99	8.635.224,45	23,28	51,43
Subtotal	423	2.130.190,19	845.474,47	0,00	2.975.664,66	100,00	34.123.975,28	37.099.639,94	100,00	42,95
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	165.374,54	105,88	0,00	165.480,42	14,40	0,00	165.480,42	14,40	15,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	27.995,92	169,65	0,00	28.165,57	2,45	0,00	28.165,57	2,45	23,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	265.173,33	2.073,26	0,00	267.246,59	23,26	0,00	267.246,59	23,26	14,66
De > 6 a < 12 Meses	6	282.927,56	3.753,35	0,00	286.680,91	24,95	0,00	286.680,91	24,95	20,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	102.545,39	2.650,17	0,00	105.195,56	9,16	0,00	105.195,56	9,16	15,81
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	61.989,00	1.869,28	0,00	63.858,28	5,56	0,00	63.858,28	5,56	16,68
De ≥ 2 Años	11	209.004,16	23.183,70	0,00	232.187,86	20,21	0,00	232.187,86	20,21	9,74
Subtotal	34	1.115.009,90	33.805,29	0,00	1.148.815,19	100,00	0,00	1.148.815,19	100,00	14,72
Total	457	3.245.200,09	879.279,76	0,00	4.124.479,85		34.123.975,28	38.248.455,13		40,61