

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016  
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  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

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	27/03/2017	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	26.245,91 175.322.678,80 26,25%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	53.296,87 7.035.186,84 53,30%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3sf	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	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba1sf	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	0,1840% 27/03/2017 46,000000 Bruto 37,260000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf	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	3,6840% 27/03/2017 921,000000 Bruto 746,010000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		211.157.865,64	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	% TACP Mensual								
			0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	4,35	4,07	3,87	3,69	3,51	3,29	3,13	2,99	
		Fecha	30/01/2021	21/10/2020	09/08/2020	02/06/2020	31/03/2020	08/01/2020	13/11/2019	21/09/2019	
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Años	26,12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	11,78	11,25	10,75	10,25	9,75	9,25	8,75	8,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Años	26,12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	12,62	12,14	11,67	11,20	10,73	10,28	9,86	9,44
Serie C	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Años	26,12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	14,97	14,49	14,03	13,58	13,14	12,71	12,29	11,88
Serie D	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	
		Fecha	25/12/2023	25/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Años	26,12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	15,10/2034	01/07/2034	11/03/2034	13/11/2033	13/07/2033	06/03/2033	23/10/2032	08/06/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	7,25	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	5,00
	Sin amortización opcional *	Años	26,12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/03/2022	26/12/2021	26/09/2021	
		Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52

\* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	83,03%	175.322.678,80	17,78%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	83,03%	175.322.678,80	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,33%	7.035.186,84	14,28%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	5,49%	11.600.000,00	8,51%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	3,41%	7.200.000,00	4,93%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	4,74%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		211.157.865,64		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,93%	9.926.306,24	1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.525.764,98	-0,313%
Ppales. cobrados pes de ingreso		330.274,06	
Ints. cobrados pes de ingreso		7.026,30	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016  
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  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
JPMorgan Chase

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Depositario 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	3.321	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	206.918.138,10	800.012.981,57
Medio	62.305,97	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	426.921,57	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,92%	3,40%
Mínimo	0,39%	2,10%
Máximo	3,06%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	167	273
Mínimo	01/01/2017	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	0,00%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,98%	99,86%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,54	7,11	0,14	7,86
10,01 - 20%	7,09	15,77	0,90	16,41
20,01 - 30%	15,12	25,54	2,20	25,62
30,01 - 40%	24,63	35,37	4,89	35,39
40,01 - 50%	27,16	45,40	10,54	45,61
50,01 - 60%	17,78	54,39	16,38	55,53
60,01 - 70%	5,35	64,41	27,70	65,74
70,01 - 80%	1,33	71,07	26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado	40,20		64,29	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	73,70		99,98	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%	0,27%	0,27%	0,34%	0,59%
Tasa anual equivalente	4,83%	3,24%	3,21%	4,02%	6,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,51%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,27%	0,23%
Canarias	4,79%	4,44%
Cantabria	0,11%	0,15%
Castilla y León	2,34%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,13%
Cataluña	9,43%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,68%	48,19%
Extremadura	0,11%	0,31%
Galicia	2,18%	1,77%
Islas Baleares	5,67%	5,83%
La Rioja	0,52%	0,57%
Madrid	11,16%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,94%	1,78%
Navarra	3,92%	4,08%
País Vasco	1,14%	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	%			
<b>Impagados</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	53	13.465,59	1.775,84	0,00	15.241,43	0,51	3.316.552,18	3.331.793,61	17,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	10.502,59	1.650,71	0,00	12.153,30	0,41	1.075.813,72	1.087.967,02	5,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	35.851,20	4.394,86	0,00	40.246,06	1,36	1.898.927,13	1.939.173,19	10,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	36.783,69	3.699,11	0,00	40.482,80	1,37	1.136.317,98	1.176.800,78	6,34
De > 6 a < 12 Meses	13	54.301,38	5.052,68	0,00	59.354,06	2,00	612.677,68	672.031,74	3,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	68.344,23	12.421,85	0,00	80.766,08	2,72	840.147,82	920.913,90	4,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	183.668,00	26.813,50	0,00	210.481,50	7,10	1.097.843,85	1.308.325,35	7,04
De ≥ 24 a < 36 Meses	83	1.934.713,33	571.708,50	0,00	2.506.421,83	84,53	5.628.732,92	8.135.154,75	43,80
Subtotal	229	2.337.630,01	627.517,05	0,00	2.965.147,06	100,00	15.607.013,28	18.572.160,34	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	73.657,43	0,00	0,00	73.657,43	8,33	0,00	73.657,43	8,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	9.260,22	79,96	0,00	9.340,18	1,06	0,00	9.340,18	1,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	23.325,66	180,56	0,00	23.506,22	2,66	0,00	23.506,22	2,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	38.189,40	235,18	0,00	38.424,58	4,34	0,00	38.424,58	4,34
De > 6 a < 12 Meses	2	69.437,45	1.176,38	0,00	70.613,83	7,98	0,00	70.613,83	7,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	22.273,70	418,80	0,00	22.692,50	2,57	0,00	22.692,50	2,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	623.641,41	22.700,26	0,00	646.341,67	73,07	0,00	646.341,67	73,07
Subtotal	22	859.785,27	24.791,14	0,00	884.576,41	100,00	0,00	884.576,41	100,00
Total	251	3.197.415,28	652.308,19	0,00	3.849.723,47		15.607.013,28	19.456.736,75	38,75