

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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 margen 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	26/06/2018	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	22.782,44 152.186.699,20 22,78%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/06/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	44.649,12 5.893.683,84 44,65%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2018 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 A2(sf)	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	55.024,67 6.382.861,72 55,02%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/06/2018 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) Baa3(sf)	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	0,1710% 26/06/2018 43,700000 Bruto 35,397000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB-(sf) B2(sf)	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	3,6710% 26/06/2018 938,144444 Bruto 759,897000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		181.663.244,76	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	Vida media	Años	% TACP									
				0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87		
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	3,84	3,55	3,37	3,20	3,03	2,87	2,81	2,66		
			Fecha	24/01/2022	12/10/2021	06/08/2021	04/06/2021	04/04/2021	05/02/2021	14/01/2021	21/11/2020		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/03/2022	26/03/2022		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,80	4,56	4,33	4,12	3,93	3,75	3,59	3,44		
			Fecha	11/01/2023	14/10/2022	24/07/2022	09/05/2022	28/02/2022	25/12/2021	26/10/2021	31/08/2021		
			Fecha	26/03/2030	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/09/2028	26/03/2028	26/09/2027	26/06/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,76	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,51	12,08	11,70	11,31	10,94	10,55	10,19	9,82		
			Fecha	24/09/2030	21/04/2030	02/12/2029	12/07/2029	28/02/2029	10/10/2028	29/05/2028	15/01/2028		
			Fecha	26/06/2031	26/12/2030	26/06/2030	26/03/2030	26/09/2029	26/06/2029	26/12/2028	26/09/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,76	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,05	13,63	13,20	12,78	12,37	11,99	11,62	11,27		
			Fecha	08/04/2032	06/11/2031	02/06/2031	31/12/2030	04/08/2030	18/03/2030	03/11/2029	28/06/2029		
			Fecha	26/03/2033	26/09/2032	26/06/2032	26/12/2031	26/09/2031	26/03/2031	26/09/2030	26/06/2030		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,76	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,32	16,25	15,97	15,63	15,37	15,05	14,72	14,39		
			Fecha	28/09/2034	22/06/2034	10/03/2034	23/11/2033	03/08/2033	09/04/2033	10/12/2032	10/08/2032		
			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		
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	5,76	5,25	5,00	4,76	4,51	4,25	4,25	4,00		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
			Fecha	26/12/2023	26/06/2023	26/03/2023	26/12/2022	26/09/2022	26/06/2022	26/06/2022	26/03/2022		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02	26,02		
			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		
			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		

* 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	83,77%	152.186.699,20	16,94%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	5,25%
Serie A2	83,77%	152.186.699,20	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	3,24%	5.893.683,84	13,50%	13.200.000,00	3,60%
Serie C	3,51%	6.382.861,72	9,79%	11.600.000,00	2,15%
Serie D	3,96%	7.200.000,00	5,59%	7.200.000,00	1,25%
Serie E	5,50%	10.000.000,00	1,23%	10.000.000,00	
Emisión de Bonos		181.663.244,76		810.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,59%	9.599.406,41	1,25%	10.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.097.329,03	-0,329%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	52.108,97		
Ints. cobrados pes de ingreso	4.257,70		
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: 30/04/2018
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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.113	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	174.138.158,92	800.012.981,57
Medio	55.939,02	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	398.270,69	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	0,77%	3,40%
Mínimo	0,26%	2,10%
Máximo	2,81%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	155	273
Mínimo	05/05/2018	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%	2,47	7,10	0,14	7,86
10,01 - 20%	8,71	15,68	0,90	16,41
20,01 - 30%	19,66	25,51	2,20	25,62
30,01 - 40%	25,02	34,98	4,89	35,39
40,01 - 50%	26,67	44,74	10,54	45,61
50,01 - 60%	13,71	53,56	16,38	55,53
60,01 - 70%	3,76	64,17	27,70	65,74
70,01 - 80%			26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		37,00		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		69,66		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,41%	0,33%	0,34%	0,56%
Tasa anual equivalente	4,95%	4,78%	3,84%	3,99%	6,55%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,29%	7,36%
Aragón	0,68%	0,49%
Asturias	0,28%	0,23%
Canarias	4,78%	4,44%
Cantabria	0,12%	0,15%
Castilla y León	2,42%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,59%	2,13%
Cataluña	9,73%	8,67%
Comunidad Valenciana	45,17%	48,19%
Extremadura	0,12%	0,31%
Galicia	2,20%	1,77%
Islas Baleares	5,57%	5,83%
La Rioja	0,47%	0,57%
Madrid	11,57%	10,33%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,99%	1,78%
Navarra	3,85%	4,08%
País Vasco	1,16%	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	71	26.278,70	2.321,93	0,00	28.600,63	0,90	4.692.492,89	4.721.093,52	26,77
De > 1 a = 2 Meses	25	19.683,52	2.041,36	0,00	21.724,88	0,68	1.937.612,38	1.959.337,26	11,11
De > 2 a = 3 Meses	11	16.567,46	1.615,98	0,00	18.183,44	0,57	767.620,54	785.803,98	4,45
De > 3 a = 6 Meses	9	24.118,36	2.254,38	0,00	26.372,74	0,83	665.470,67	691.843,41	3,92
De > 6 a < 12 Meses	14	98.740,09	4.818,62	0,00	103.558,71	3,25	704.564,96	808.123,67	4,58
De = 12 a < 18 Meses	2	26.640,40	4.415,00	0,00	31.055,40	0,98	340.933,06	371.988,46	2,11
De = 18 a < 24 Meses	5	49.738,58	4.809,24	0,00	54.547,82	1,71	273.460,14	328.007,96	1,86
De = 2 Años	90	2.316.570,80	582.905,96	0,00	2.899.476,76	91,08	5.073.215,17	7.972.691,93	45,20
Subtotal	227	2.578.337,91	605.182,47	0,00	3.183.520,38	100,00	14.455.369,81	17.638.890,19	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a = 1 Mes	1	68.594,14	0,00	0,00	68.594,14	6,08	0,00	68.594,14	6,08
De > 6 a < 12 Meses	2	136.841,94	989,85	0,00	137.831,79	12,22	0,00	137.831,79	12,22
De = 12 a < 18 Meses	2	98.364,30	813,62	0,00	99.177,92	8,79	0,00	99.177,92	8,79
De = 18 a < 24 Meses	2	30.767,33	761,98	0,00	31.529,31	2,79	0,00	31.529,31	2,79
De = 2 Años	17	755.920,87	35.012,68	0,00	790.933,55	70,11	0,00	790.933,55	70,11
Subtotal	24	1.090.488,58	37.578,13	0,00	1.128.066,71	100,00	0,00	1.128.066,71	100,00
Total	251	3.668.826,49	642.760,60	0,00	4.311.587,09		14.455.369,81	18.766.956,90	34,12