

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388131

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
JP Morgan
IXIS CIB
Fortis Bank
Banco Pastor

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
Barclays Bank

Depositario 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 A ES0361795000	30/06/2005 7.544	17.881,05 134.894.641,20 17,88%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1950% 25/05/2015 8,620156 Bruto 6,896125 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3850% 25/05/2015 70,458333 Bruto 56,366666 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	100.000,00 10.400.000,00 100,00%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3850% 25/05/2015 95,180556 Bruto 76,144445 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa3sf	A+ A1
Serie D ES0361795034	30/06/2005 88	100.000,00 8.800.000,00 100,00%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,5450% 25/05/2015 134,736111 Bruto 107,788889 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf A3sf	BBB+ Baa1
Serie E ES0361795042	30/06/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,850% 25.Feb/May/Ago/Nov	1,8950% 25/05/2015 468,486111 Bruto 374,788889 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ B2sf	BB+ Baa2
Serie F ES0361795059	30/06/2005 92	100.000,00 9.200.000,00 100,00%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Feb/May/Ago/Nov	4,0450% 25/05/2015 1.000,013889 Bruto 800,011111 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		189.694.641,20	809.200.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual								
		0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
Serie A	% TACP Anual equivalente									
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24/09/2018	18/07/2018	16/05/2018	18/03/2018	22/01/2018	02/12/2017	14/10/2017
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
		Amort. final	Años	3,91	3,69	3,50	3,32	3,16	3,01	2,87
		Fecha	Fecha	21/01/2019	04/11/2018	25/08/2018	21/06/2018	22/04/2018	27/02/2018	08/01/2018
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,75	8,50	8,01	7,75	7,25	7,01	6,75
		Fecha	Fecha	25/11/2023	25/08/2023	25/02/2023	25/11/2022	25/05/2022	25/02/2022	25/11/2021
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,50	9,08	8,70	8,35	8,02	7,69	7,39
		Fecha	Fecha	22/08/2024	23/03/2024	06/11/2023	02/07/2023	03/03/2023	02/11/2022	14/07/2022
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,50	9,76	9,50	9,01	8,75	8,50	8,01
		Fecha	Fecha	25/08/2025	25/11/2024	25/08/2024	25/02/2024	25/11/2023	25/08/2023	25/02/2023
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	11,26	10,74	10,24	9,79	9,39	9,03	8,70
		Fecha	Fecha	26/05/2026	18/11/2025	21/05/2025	07/12/2024	13/07/2024	06/03/2024	04/11/2023
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,25	11,76	11,25	10,76	10,25	9,76	9,50
		Fecha	Fecha	25/05/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/11/2025	25/05/2025	25/11/2024	25/08/2024
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,01	12,55	12,08	11,61	11,15	10,70	9,88
		Fecha	Fecha	24/02/2028	10/09/2027	23/03/2027	03/10/2026	18/04/2026	06/11/2025	04/06/2025
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,01	13,51	13,01	12,50	12,25	11,76	11,25
		Fecha	Fecha	25/02/2029	25/08/2028	25/02/2028	25/08/2027	25/05/2027	25/11/2026	25/05/2026
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	24/02/2021	24/11/2020	25/08/2020	24/05/2020	25/02/2020	24/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,27	15,89	15,51	15,12	14,74	14,35	13,96
		Fecha	Fecha	30/05/2031	10/01/2031	24/08/2030	07/04/2030	17/11/2029	28/06/2029	07/02/2029
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
		Fecha	Fecha	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
		Fecha	Fecha	25/02/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26	28,26
		Fecha	Fecha	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043

* 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)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	71,11%	134.894.641,20	30,03%	93,23%	6,85%
Serie B	6,96%	13.200.000,00	22,72%	1,63%	5,20%
Serie C	5,48%	10.400.000,00	16,96%	1,29%	3,90%
Serie D	4,84%	8.800.000,00	12,08%	1,09%	2,80%
Serie E	6,96%	13.200.000,00	4,77%	1,63%	1,15%
Serie F	4,85%	9.200.000,00		1,14%	
Emisión de Bonos		189.694.641,20		809.200.000,00	
Fondo de Reserva	4,77%	8.610.000,99	1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.419.182,28	0,047%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	148.586,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.537,14		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388131

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
JP Morgan
IXIS CIB
Fortis Bank
Banco Pastor

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
Barclays Bank

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	3.366	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	179.616.598,95	800.024.167,19
Medio	53.362,03	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	748.779,08	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	1,35%	3,28%
Mínimo	0,51%	2,05%
Máximo	4,07%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	159	256
Mínimo	01/05/2015	29/06/2005
Máximo	05/06/2043	15/01/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)

	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,29	6,77	0,08	7,30
10,01 - 20%	7,67	16,02	0,67	15,70
20,01 - 30%	14,35	25,34	1,97	25,70
30,01 - 40%	22,67	35,40	4,61	35,91
40,01 - 50%	26,59	44,66	8,29	45,48
50,01 - 60%	20,07	54,50	15,54	55,54
60,01 - 70%	5,65	64,21	27,42	65,78
70,01 - 80%	1,72	72,69	29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		40,67		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		75,89		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	0,54%	0,57%	0,44%	0,78%
Tasa anual equivalente	7,61%	6,34%	6,60%	5,17%	8,99%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,35%	5,76%
Aragón	0,52%	0,67%
Asturias	0,04%	0,03%
Canarias	1,95%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,80%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,07%
Cataluña	8,73%	8,13%
Comunidad Valenciana	61,52%	62,64%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	0,23%	0,49%
Islas Baleares	3,73%	3,36%
La Rioja	0,10%	0,08%
Madrid	10,97%	11,21%
Murcia	0,73%	0,92%
Navarra	0,21%	0,38%
País Vasco	0,56%	0,47%

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	137	34.762,89	6.303,10	0,00	41.065,99	1,92	7.522.432,28	7.563.498,27	34,27
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	31.165,26	5.210,30	0,00	36.375,56	1,70	2.608.793,79	2.645.169,35	11,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	31.728,93	5.311,78	0,00	37.040,71	1,73	1.563.351,38	1.600.392,09	7,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	25.750,59	3.617,19	0,00	29.367,78	1,38	662.847,12	692.214,90	3,14
De > 6 a < 12 Meses	15	54.733,23	14.220,19	0,00	68.953,42	3,23	1.399.185,10	1.468.138,52	6,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	135.115,96	25.482,62	0,00	160.598,58	7,52	1.272.464,27	1.433.062,85	6,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	145.605,06	28.848,25	0,00	174.453,31	8,17	1.029.839,07	1.204.292,38	5,46
De ≥ 2 Años	60	1.221.466,36	366.352,07	0,00	1.587.818,43	74,35	3.874.497,39	5.462.315,82	24,75
Subtotal	328	1.680.328,28	455.345,50	0,00	2.135.673,78	100,00	19.933.410,40	22.069.084,18	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	70.645,40	338,34	0,00	70.983,74	6,82	0,00	70.983,74	6,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	11.071,87	58,72	0,00	11.130,59	1,07	0,00	11.130,59	1,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	199.750,00	1.727,59	0,00	201.477,59	19,36	0,00	201.477,59	19,36
De > 6 a < 12 Meses	4	107.199,99	1.204,15	0,00	108.404,14	10,42	0,00	108.404,14	10,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	249.735,03	5.216,02	0,00	254.951,05	24,50	0,00	254.951,05	24,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	34.471,34	807,63	0,00	35.278,97	3,39	0,00	35.278,97	3,39
De ≥ 2 Años	18	305.749,62	52.625,07	0,00	358.374,69	34,44	0,00	358.374,69	34,44
Subtotal	39	978.623,25	61.977,52	0,00	1.040.600,77	100,00	0,00	1.040.600,77	100,00
Total	367	2.658.951,53	517.323,02	0,00	3.176.274,55		19.933.410,40	23.109.684,95	35,11