

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Barclays Bank

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361795000	30/06/2005 7.544	14.469,98 109.161.529,12 14,47%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2017 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	33.286,60 4.393.831,20 33,29%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2017 0,000000 Bruto 0,000000 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	33.286,60 3.461.806,40 33,29%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0110% 25/05/2017 0,884869 Bruto 0,716744 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa2sf	A+ A1
Serie D ES0361795034	30/06/2005 88	33.286,60 2.929.220,80 33,29%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 25/05/2017 13,755687 Bruto 11,142106 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa3sf	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	1,5210% 25/05/2017 367,575000 Bruto 297,735750 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa1sf	BB+ Baa2
Serie F ES0361795059	30/06/2005 92	54.347,83 5.000.000,36 54,35%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Feb/May/Ago/Nov	3,6710% 25/05/2017 482,151303 Bruto 390,542555 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		138.146.387,88	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
		% TACP Anual equivalente		3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,83	2,65	2,47	2,44	2,27	2,24	2,09
		Amort. final	Años	27/12/2019	20/10/2019	18/08/2019	05/08/2019	07/06/2019	27/05/2019	30/03/2019
		Amort. final	Fecha	3,75	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019
		Amort. final	Años	4,51	4,26	4,04	3,86	3,70	3,55	3,40
		Amort. final	Fecha	29/08/2021	01/08/2021	12/03/2021	07/01/2021	08/11/2020	13/09/2020	05/06/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,74	2,56	2,52	2,35	2,33	2,16
		Amort. final	Años	29/01/2020	23/11/2019	17/09/2019	06/09/2019	05/07/2019	25/06/2019	25/04/2019
		Amort. final	Fecha	3,75	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019
		Amort. final	Años	5,45	5,23	5,02	4,83	4,65	4,48	4,31
		Amort. final	Fecha	09/08/2022	21/05/2022	07/03/2022	26/12/2021	20/10/2021	18/08/2021	20/06/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,74	2,56	2,52	2,35	2,33	2,16
		Amort. final	Años	29/01/2020	23/11/2019	17/09/2019	06/09/2019	05/07/2019	25/06/2019	25/04/2019
		Amort. final	Fecha	3,75	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019
		Amort. final	Años	5,45	5,23	5,02	4,83	4,65	4,48	4,31
		Amort. final	Fecha	09/08/2022	21/05/2022	07/03/2022	26/12/2021	20/10/2021	18/08/2021	20/06/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,74	2,56	2,52	2,35	2,33	2,16
		Amort. final	Años	29/01/2020	23/11/2019	17/09/2019	06/09/2019	05/07/2019	25/06/2019	25/04/2019
		Amort. final	Fecha	3,75	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019
		Amort. final	Años	5,45	5,23	5,02	4,83	4,65	4,48	4,31
		Amort. final	Fecha	09/08/2022	21/05/2022	07/03/2022	26/12/2021	20/10/2021	18/08/2021	20/06/2021
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,49	3,24	3,24	2,99	2,99	2,74
		Amort. final	Años	04/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	24/05/2020	24/02/2020	24/02/2020	24/11/2019
		Amort. final	Fecha	3,75	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019
		Amort. final	Años	13,26	13,26	13,16	12,83	12,50	12,17	11,84
		Amort. final	Fecha	28/05/2030	28/05/2030	24/04/2030	24/12/2029	25/08/2029	26/04/2029	28/12/2028
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,64	3,39	3,15	3,15	2,91	2,91	2,67
		Amort. final	Años	16/10/2020	19/07/2020	21/04/2020	21/04/2020	25/01/2020	25/01/2020	27/10/2019
		Amort. final	Fecha	3,75	3,49	3,24	2,99	2,99	2,74	2,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019
		Amort. final	Años	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22
		Amort. final	Fecha	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034

* 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
Serie A	79,02%	109.161.529,12	21,77%	93,23%	754.400.000,00	6,85%
Serie B	3,18%	4.393.831,20	18,47%	1,63%	13.200.000,00	5,20%
Serie C	2,51%	3.461.806,40	15,87%	1,29%	10.400.000,00	3,90%
Serie D	2,12%	2.929.220,80	13,67%	1,09%	8.800.000,00	2,80%
Serie E	9,56%	13.200.000,00	3,76%	1,63%	13.200.000,00	1,15%
Serie F	3,62%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00	
Emisión de Bonos		138.146.387,88	809.200.000,00			
Fondo de Reserva		3,76%	5.000.000,00	1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.230.567,73	-0,328%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		204.165,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.406,65	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Barclays Bank

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	2.963	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	132.444.697,11	800.024.167,19
Medio	44.699,53	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	598.365,69	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,89%	3,28%
Mínimo	0,14%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	142	256
Mínimo	05/05/2017	29/06/2005
Máximo	15/01/2035	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%	3,29	7,79	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,64	15,26	0,67	15,70
20,01 - 30%	19,01	25,90	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,48	34,75	4,61	35,91
40,01 - 50%	24,88	44,73	8,29	45,48
50,01 - 60%	11,78	54,08	15,54	55,54
60,01 - 70%	2,93	64,03	27,42	65,78
70,01 - 80%			29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		35,72		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		67,93		99,71

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,47%	0,49%	0,40%	0,73%
Tasa anual equivalente	5,05%	5,45%	5,69%	4,70%	8,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,44%	5,76%
Aragón	0,62%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,09%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,63%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,51%	3,07%
Cataluña	8,83%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,42%	62,64%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	0,21%	0,49%
Islas Baleares	3,79%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,71%	11,21%
Murcia	0,65%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,55%	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	69	23.897,26	2.407,85	0,00	26.305,11	1,14	3.939.574,92	3.965.880,03	30,76	32,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	14.375,18	1.630,54	0,00	16.005,72	0,69	1.097.096,83	1.113.102,55	8,63	31,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	23.304,28	2.083,34	0,00	25.387,62	1,10	924.774,38	950.162,00	7,37	27,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	28.484,12	2.778,29	0,00	31.262,41	1,36	712.410,45	743.672,86	5,77	34,59
De > 6 a < 12 Meses	7	17.497,99	2.365,14	0,00	19.863,13	0,86	283.586,64	303.449,77	2,35	35,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	12.716,60	994,58	0,00	13.711,18	0,59	74.561,19	88.272,37	0,68	32,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	31.723,55	6.225,82	0,00	37.949,37	1,65	290.180,67	328.130,04	2,55	33,06
De ≥ 24 Años	63	1.765.613,11	368.469,44	0,00	2.134.082,55	92,60	3.266.362,40	5.400.444,95	41,89	41,05
Subtotal	198	1.917.612,09	386.955,00	0,00	2.304.567,09	100,00	10.588.547,48	12.893.114,57	100,00	35,28
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	19.543,28	0,00	0,00	19.543,28	2,92	0,00	19.543,28	2,92	8,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	627,03	2,21	0,00	629,24	0,09	0,00	629,24	0,09	5,94
De > 6 a < 12 Meses	2	22.497,26	224,31	0,00	22.721,57	3,39	0,00	22.721,57	3,39	6,31
De ≥ 24 Años	21	596.120,03	30.729,13	0,00	626.849,16	93,60	0,00	626.849,16	93,60	15,13
Subtotal	25	638.787,60	30.955,65	0,00	669.743,25	100,00	0,00	669.743,25	100,00	14,11
Total	223	2.556.399,69	417.910,65	0,00	2.974.310,34		10.588.547,48	13.562.857,82		32,84