

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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	
		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"	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 1+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 390,542655 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)											
Serie	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,84	2,65	2,60	2,43	2,26	2,10	2,07	1,91
		Fecha	29/12/2019	21/10/2019	04/10/2019	02/08/2019	03/06/2019	03/04/2019	23/03/2019	24/01/2019	
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,49	3,24	2,99	2,74	2,49	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,52	4,27	4,04	3,85	3,68	3,52	3,37	3,23
		Fecha	04/08/2021	02/08/2021	11/03/2021	02/01/2021	31/10/2020	03/09/2020	11/07/2020	21/05/2020	
		Amort. final	Años	17,75	17,75	10,75	10,24	17,75	17,75	17,75	8,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,74	2,70	2,52	2,34	2,17	2,14	1,97
		Fecha	01/02/2020	23/11/2019	08/11/2019	03/09/2019	01/07/2019	28/04/2019	19/04/2019	16/02/2019	
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,49	3,24	2,99	2,74	2,49	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	5,24	5,02	4,82	4,63	4,45	4,28	4,12
		Fecha	14/08/2022	22/05/2022	05/03/2022	21/12/2021	13/10/2021	09/08/2021	08/06/2021	11/04/2021	
		Amort. final	Años	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,74	2,70	2,52	2,34	2,17	2,14	1,97
		Fecha	01/02/2020	23/11/2019	08/11/2019	03/09/2019	01/07/2019	28/04/2019	19/04/2019	16/02/2019	
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,49	3,24	2,99	2,74	2,49	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	5,24	5,02	4,82	4,63	4,45	4,28	4,12
		Fecha	14/08/2022	22/05/2022	05/03/2022	21/12/2021	13/10/2021	09/08/2021	08/06/2021	11/04/2021	
		Amort. final	Años	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,93	2,74	2,70	2,52	2,34	2,17	2,14	1,97
		Fecha	01/02/2020	23/11/2019	08/11/2019	03/09/2019	01/07/2019	28/04/2019	19/04/2019	16/02/2019	
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,49	3,24	2,99	2,74	2,49	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	5,24	5,02	4,82	4,63	4,45	4,28	4,12
		Fecha	14/08/2022	22/05/2022	05/03/2022	21/12/2021	13/10/2021	09/08/2021	08/06/2021	11/04/2021	
		Amort. final	Años	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,69	3,49	3,49	3,24	2,99	2,74	2,49	2,49
		Fecha	04/11/2020	24/08/2020	24/08/2020	24/05/2020	24/02/2020	24/11/2019	24/11/2019	24/08/2019	
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,49	3,24	2,99	2,74	2,49	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	13,26	13,15	12,82	12,48	12,15	11,82	11,49
		Fecha	28/05/2030	28/05/2030	20/04/2030	19/12/2029	19/08/2029	19/04/2029	19/12/2028	20/08/2028	
		Amort. final	Años	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,64	3,39	3,39	3,15	2,91	2,67	2,42	2,42
		Fecha	16/10/2020	19/07/2020	19/07/2020	21/04/2020	25/01/2020	27/10/2019	27/10/2019	30/07/2019	
		Amort. final	Años	3,75	3,49	3,49	3,24	2,99	2,74	2,49	2,49
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22	17,22
		Fecha	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	12/05/2034	
		Amort. final	Años	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75	17,75

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Serie	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% 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	5.335.695,57	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	305.127,61		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.465,45		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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

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	2.988	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	136.091.239,72	800.024.167,19
Medio	45.545,93	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	611.105,11	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,91%	3,28%
Mínimo	0,17%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	143	256
Mínimo	04/03/2017	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%	2,69	7,64	0,08	7,30
10,01 - 20%	11,06	15,14	0,67	15,70
20,01 - 30%	18,00	25,86	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,51	34,79	4,61	35,91
40,01 - 50%	25,29	44,79	8,29	45,48
50,01 - 60%	11,96	54,05	15,54	55,54
60,01 - 70%	3,48	63,96	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		36,12		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		68,51		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,46%	0,42%	0,37%	0,73%
Tasa anual equivalente	5,56%	5,42%	4,95%	4,40%	8,42%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,56%	5,76%
Aragón	0,61%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,10%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,63%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,07%
Cataluña	9,04%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,29%	62,64%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	0,21%	0,49%
Islas Baleares	3,75%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,57%	11,21%
Murcia	0,66%	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	103	28.640,51	2.908,69	0,00	31.549,20	1,40	5.434.964,62	5.466.513,82	38,41	32,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	19.473,83	1.767,04	0,00	21.240,87	0,94	1.371.266,74	1.392.507,61	9,78	28,01
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	14.252,09	1.324,19	0,00	15.576,28	0,69	506.996,92	522.573,20	3,67	27,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	20.598,66	2.417,62	0,00	23.016,28	1,02	609.234,04	632.250,32	4,44	37,99
De > 6 a < 12 Meses	6	15.670,41	2.156,27	0,00	17.826,68	0,79	259.486,60	277.313,28	1,95	35,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	16.371,42	2.099,95	0,00	18.471,37	0,82	135.702,11	154.173,48	1,08	45,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	68.071,24	11.728,74	0,00	79.799,98	3,53	526.766,08	606.566,06	4,26	38,78
De ≥ 2 Años	63	1.689.481,08	362.239,33	0,00	2.051.720,41	90,82	3.128.160,73	5.179.881,14	36,40	40,71
Subtotal	229	1.872.559,24	386.641,83	0,00	2.259.201,07	100,00	11.972.577,84	14.231.778,91	100,00	35,05
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	627,03	1,27	0,00	628,30	0,10	0,00	628,30	0,10	5,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	21.320,21	129,52	0,00	21.449,73	3,30	0,00	21.449,73	3,30	16,90
De > 6 a < 12 Meses	1	1.177,05	52,31	0,00	1.229,36	0,19	0,00	1.229,36	0,19	0,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	39.722,19	970,13	0,00	40.692,32	6,27	0,00	40.692,32	6,27	28,97
De ≥ 2 Años	20	556.397,84	28.916,16	0,00	585.314,00	90,14	0,00	585.314,00	90,14	14,62
Subtotal	24	619.244,32	30.069,39	0,00	649.313,71	100,00	0,00	649.313,71	100,00	14,38
Total	253	2.491.803,56	416.711,22	0,00	2.908.514,78		11.972.577,84	14.881.092,62		32,98