

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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)

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	13.248,26 99.944.873,44 13,25%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/11/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	30.779,35 4.062.874,20 30,78%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 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	30.779,35 3.201.052,40 30,78%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0110% 27/11/2017 0,884051 Bruto 0,716081 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	30.779,35 2.708.582,80 30,78%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 27/11/2017 13,742980 Bruto 11,131814 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% 27/11/2017 397,150000 Bruto 321,691500 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% 27/11/2017 520,945086 Bruto 421,965520 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		128.117.383,20	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)											
Serie	Amortización opcional *	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 *	Años	2,44	2,27	2,09	2,07	1,90	1,88	1,72	1,70	
		Fecha	02/02/2020	30/11/2019	28/09/2019	18/09/2019	21/07/2019	12/07/2019	14/05/2019	07/05/2019	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,09	3,89	3,71	3,54	3,39	3,24	3,11	2,98	
		Fecha	24/09/2021	15/07/2021	10/05/2021	10/03/2021	12/01/2021	20/11/2020	02/10/2020	18/08/2020	
		Amort. final	Años	10,78	10,51	10,01	9,75	9,26	9,01	8,51	8,26
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,54	2,35	2,17	2,15	1,97	1,95	1,78	1,76	
		Fecha	07/03/2020	31/12/2019	26/10/2019	17/10/2019	15/08/2019	07/08/2019	06/06/2019	31/05/2019	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39	4,22	4,06	3,92	
		Fecha	19/10/2022	03/08/2022	23/05/2022	16/03/2022	11/01/2022	12/11/2021	16/09/2021	24/07/2021	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,54	2,35	2,17	2,15	1,97	1,95	1,78	1,76	
		Fecha	07/03/2020	31/12/2019	26/10/2019	17/10/2019	15/08/2019	07/08/2019	06/06/2019	31/05/2019	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39	4,22	4,06	3,92	
		Fecha	19/10/2022	03/08/2022	23/05/2022	16/03/2022	11/01/2022	12/11/2021	16/09/2021	24/07/2021	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,54	2,35	2,17	2,15	1,97	1,95	1,78	1,76	
		Fecha	07/03/2020	31/12/2019	26/10/2019	17/10/2019	15/08/2019	07/08/2019	06/06/2019	31/05/2019	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,15	4,94	4,75	4,56	4,39	4,22	4,06	3,92	
		Fecha	19/10/2022	03/08/2022	23/05/2022	16/03/2022	11/01/2022	12/11/2021	16/09/2021	24/07/2021	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie E	Con amortización opcional *	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	13,23	12,91	12,58	12,26	11,94	11,61	11,30	10,98	
		Fecha	13/11/2030	19/07/2030	22/03/2030	25/11/2029	29/07/2029	03/04/2029	08/12/2028	14/08/2028	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26
Serie F	Con amortización opcional *	Años	3,16	2,92	2,67	2,67	2,43	2,43	2,19	2,19	
		Fecha	22/10/2020	25/07/2020	26/04/2020	26/04/2020	30/01/2020	30/01/2020	02/11/2019	02/11/2019	
		Amort. final	Años	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	
		Fecha	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	18/05/2034	
		Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A		78,01%	99.944.873,44	22,88%	93,23%
Serie B		3,17%	4.062.874,20	19,58%	1,63%
Serie C		2,50%	3.201.052,40	16,98%	1,29%
Serie D		2,11%	2.708.582,80	14,78%	1,09%
Serie E		10,30%	13.200.000,00	4,06%	1,63%
Serie F		3,90%	5.000.000,36	1,14%	1,14%
Emisión de Bonos			128.117.383,20		809.200.000,00
Fondo de Reserva		8,26%	5.000.000,00	1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.277.089,51	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	86.921,61		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.086,99		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	2.903	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	125.741.523,74	800.024.167,19
Medio	43.314,34	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	572.853,04	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,85%	3,28%
Mínimo	0,10%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	139	256
Mínimo	04/09/2017	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%	3,74	7,47	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,35	15,24	0,67	15,70
20,01 - 30%	21,59	25,86	1,97	25,70
30,01 - 40%	26,85	34,75	4,61	35,91
40,01 - 50%	23,84	44,57	8,29	45,48
50,01 - 60%	11,12	53,70	15,54	55,54
60,01 - 70%	2,51	63,47	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		34,96		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		66,75		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,37%	0,41%	0,42%	0,72%
Tasa anual equivalente	1,25%	4,32%	4,79%	4,87%	8,27%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,26%	5,76%
Aragón	0,63%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,10%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,57%	3,07%
Cataluña	8,95%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,34%	62,64%
Extremadura	0,25%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,83%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,73%	11,21%
Murcia	0,66%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,56%	0,47%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	%					
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	83	23.308,02	1.993,27	0,00	25.301,29	1,08	3.675.154,14	3.700.455,43	31,32	27,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	12.570,06	1.244,07	0,00	13.814,13	0,59	936.170,29	949.984,42	8,04	25,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	15.029,68	1.799,95	0,00	16.829,63	0,72	815.075,01	831.904,64	7,04	37,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	18.614,77	1.622,85	0,00	20.237,62	0,86	416.257,63	436.495,25	3,69	27,66
De > 6 a < 12 Meses	11	27.762,75	2.777,06	0,00	30.539,81	1,30	420.226,80	450.766,61	3,82	36,96
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.717,46	1.706,05	0,00	15.423,51	0,66	116.878,42	132.301,93	1,12	30,08
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	22.612,38	2.680,62	0,00	25.293,00	1,08	129.461,15	154.754,15	1,31	45,81
De ≥ 2 Años	64	1.832.673,04	370.213,58	0,00	2.202.886,62	93,73	2.953.685,12	5.156.571,74	43,65	40,18
Subtotal	202	1.966.288,16	384.037,45	0,00	2.350.325,61	100,00	9.462.908,56	11.813.234,17	100,00	32,81
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	19.543,28	36,30	0,00	19.579,58	2,92	0,00	19.579,58	2,92	8,41
De > 6 a < 12 Meses	1	21.320,21	249,37	0,00	21.569,58	3,22	0,00	21.569,58	3,22	16,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	1.177,05	58,20	0,00	1.235,25	0,18	0,00	1.235,25	0,18	0,53
De ≥ 2 Años	21	596.120,03	32.342,57	0,00	628.462,60	93,68	0,00	628.462,60	93,68	15,17
Subtotal	24	638.160,57	32.686,44	0,00	670.847,01	100,00	0,00	670.847,01	100,00	14,16
Total	226	2.604.448,73	416.723,89	0,00	3.021.172,62		9.462.908,56	12.484.081,18		30,65