

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/06/2005

NIF
V84388131
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

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	12.683,09 95.681.230,96 12,68%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	29.619,49 3.909.772,68 29,62%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/02/2018 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	29.619,49 3.080.426,96 29,62%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0110% 26/02/2018 0,823586 Bruto 0,667105 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	29.619,49 2.606.515,12 29,62%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1710% 26/02/2018 12,803025 Bruto 10,370450 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% 26/02/2018 384,475000 Bruto 311,424750 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% 26/02/2018 504,319179 Bruto 408,498535 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		123.477.946,08	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	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	
		Amort. final	2,62	2,41	2,37	2,18	1,98	1,86	1,94	1,75	
		Fecha	10/07/2020	22/04/2020	11/04/2020	30/01/2020	20/11/2019	12/11/2019	04/11/2019	27/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	5,23	5,00	4,78	4,58	4,39	4,21	4,05	3,89	
		Fecha	18/02/2023	25/11/2022	07/09/2022	25/06/2022	17/04/2022	12/02/2022	13/12/2021	17/10/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	2,46	2,26	2,24	2,05	1,87	1,85	1,83	1,65	
		Fecha	11/05/2020	02/03/2020	21/02/2020	15/12/2019	10/10/2019	03/10/2019	27/09/2019	24/07/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	5,28	5,06	4,86	4,68	4,50	4,33	4,17	4,02	
		Fecha	07/03/2023	19/12/2022	07/10/2022	30/07/2022	26/05/2022	26/03/2022	27/01/2022	03/12/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	2,46	2,24	2,24	2,05	1,87	1,85	1,83	1,65	
		Fecha	11/05/2020	02/03/2020	21/02/2020	15/12/2019	10/10/2019	03/10/2019	27/09/2019	24/07/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	5,28	5,06	4,86	4,68	4,50	4,33	4,17	4,02	
		Fecha	07/03/2023	19/12/2022	07/10/2022	30/07/2022	26/05/2022	26/03/2022	27/01/2022	03/12/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	2,46	2,26	2,24	2,05	1,87	1,85	1,83	1,65	
		Fecha	11/05/2020	02/03/2020	21/02/2020	15/12/2019	10/10/2019	03/10/2019	27/09/2019	24/07/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	5,28	5,06	4,86	4,68	4,50	4,33	4,17	4,02	
		Fecha	07/03/2023	19/12/2022	07/10/2022	30/07/2022	26/05/2022	26/03/2022	27/01/2022	03/12/2021	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	1,27	1,24	1,24	1,15	1,06	1,06	1,06	0,97	
		Fecha	06/03/2019	22/02/2019	22/02/2019	20/01/2019	19/12/2018	19/12/2018	19/12/2018	17/11/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	5,61	5,55	5,46	5,37	5,27	5,16	5,06	4,96	
		Fecha	08/07/2023	13/06/2023	12/05/2023	08/04/2023	03/03/2023	24/01/2023	17/12/2022	09/11/2022	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	3,00	2,75	2,75	2,49	2,25	2,25	2,25	1,99	
		Amort. final	2,91	2,67	2,67	2,42	2,19	2,19	2,19	1,94	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49	
		Amort. final	21,05/2034	21,05/2034	21,05/2034	21,05/2034	21,05/2034	21,05/2034	21,05/2034	21,05/2034	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	

* 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 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	77,49%	95.681.230,96	23,45%	93,23%	754.400.000,00	6,85%
Serie B	3,17%	3.909.772,68	20,15%	1,63%	13.200.000,00	5,20%
Serie C	2,49%	3.080.426,96	17,55%	1,29%	10.400.000,00	3,90%
Serie D	2,11%	2.606.515,12	15,35%	1,09%	8.800.000,00	2,80%
Serie E	10,69%	13.200.000,00	4,21%	1,63%	13.200.000,00	1,15%
Serie F	4,05%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00	
Emisión de Bonos		123.477.946,08			809.200.000,00	
Fondo de Reserva	4,21%	4.987.730,87		1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.312.688,56	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	120.729,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.831,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.857	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	120.838.337,95	800.024.167,19
Medio	42.295,53	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	553.688,90	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,82%	3,28%
Mínimo	0,10%	2,05%
Máximo	3,44%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	137	256
Mínimo	02/12/2017	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%	4,28	7,30	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,41	15,52	0,67	15,70
20,01 - 30%	23,06	25,83	1,97	25,70
30,01 - 40%	26,78	34,92	4,61	35,91
40,01 - 50%	23,07	44,63	8,29	45,48
50,01 - 60%	10,20	53,61	15,54	55,54
60,01 - 70%	2,20	63,08	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		34,39		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		65,86		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,38%	0,34%	0,40%	0,71%
Tasa anual equivalente	3,60%	4,48%	4,00%	4,67%	8,18%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,33%	5,76%
Aragón	0,64%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,14%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,62%	3,07%
Cataluña	9,01%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,21%	62,64%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,64%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,82%	11,21%
Murcia	0,66%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,57%	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	76	21.462,68	1.953,66	0,00	23.416,34	1,00	3.540.125,06	3.563.541,40	32,05	30,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	13.481,78	1.265,51	0,00	14.747,29	0,63	1.067.600,05	1.082.347,34	9,73	31,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	11.575,44	726,61	0,00	12.302,05	0,53	440.839,89	453.141,94	4,08	27,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.756,36	1.183,91	0,00	11.940,27	0,51	273.063,52	285.003,79	2,56	22,99
De > 6 a < 12 Meses	13	36.209,73	2.922,08	0,00	39.131,81	1,68	421.960,44	461.092,25	4,15	28,96
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	19.566,66	2.318,62	0,00	21.885,28	0,94	140.645,13	162.530,41	1,46	32,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.217,58	281,11	0,00	4.498,69	0,19	17.402,59	21.901,28	0,20	19,50
De ≥ 2 Años	63	1.834.222,11	369.204,38	0,00	2.203.426,49	94,51	2.885.139,47	5.088.565,96	45,77	40,08
Subtotal	194	1.951.492,34	379.855,88	0,00	2.331.348,22	100,00	8.786.776,15	11.118.124,37	100,00	33,68
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	19.543,28	57,39	0,00	19.600,67	2,92	0,00	19.600,67	2,92	8,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	21.320,21	307,47	0,00	21.627,68	3,22	0,00	21.627,68	3,22	17,04
De ≥ 2 Años	20	596.118,79	33.490,65	0,00	629.609,44	93,85	0,00	629.609,44	93,85	16,17
Subtotal	22	636.982,28	33.855,51	0,00	670.837,79	100,00	0,00	670.837,79	100,00	15,77
Total	216	2.588.474,62	413.711,39	0,00	3.002.186,01		8.786.776,15	11.788.962,16		31,64