

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 margen 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 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 *	Vida media	Años	2,68	2,47	2,44	2,24	2,22	2,00	2,00	1,80
		Fecha	01/08/2020	16/05/2020	06/05/2020	21/02/2020	13/02/2020	03/12/2019	27/11/2019	15/09/2019	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,52	5,31	5,10	4,91	4,73	4,55	4,39
		Fecha	28/08/2023	04/08/2023	17/03/2023	01/03/2023	23/10/2022	17/08/2022	15/06/2022	17/04/2022	
		Amort. final	Años	16,01	17,01	17,01	17,01	17,01	15,28	15,01	17,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,26	2,24	2,06	2,04	1,86	1,85	1,67
		Fecha	08/05/2020	01/03/2020	21/02/2020	17/12/2019	10/12/2019	07/10/2019	01/10/2019	28/07/2019	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,06	4,86	4,68	4,51	4,35	4,20	4,05
		Fecha	28/02/2023	16/12/2022	07/10/2022	02/08/2022	01/06/2022	03/04/2022	06/02/2022	16/12/2021	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,24	2,24	2,06	2,04	1,86	1,85	1,67
		Fecha	08/05/2020	01/03/2020	21/02/2020	17/12/2019	10/12/2019	07/10/2019	01/10/2019	28/07/2019	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,06	4,86	4,68	4,51	4,35	4,20	4,05
		Fecha	28/02/2023	16/12/2022	07/10/2022	02/08/2022	01/06/2022	03/04/2022	06/02/2022	16/12/2021	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,45	2,26	2,24	2,06	2,04	1,86	1,85	1,67
		Fecha	08/05/2020	01/03/2020	21/02/2020	17/12/2019	10/12/2019	07/10/2019	01/10/2019	28/07/2019	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,26	5,06	4,86	4,68	4,51	4,35	4,20	4,05
		Fecha	28/02/2023	16/12/2022	07/10/2022	02/08/2022	01/06/2022	03/04/2022	06/02/2022	16/12/2021	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,76	0,75	0,75	0,73	0,73	0,71	0,71	0,70
		Fecha	31/08/2018	26/08/2018	26/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	14/08/2018	14/08/2018	07/08/2018	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,67	1,67	1,66	1,65	1,65	1,64	1,63	1,62
		Fecha	29/07/2019	28/07/2019	26/07/2019	23/07/2019	21/07/2019	18/07/2019	15/07/2019	11/07/2019	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,91	2,67	2,67	2,42	2,42	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	
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,49	2,49	2,25	2,25	1,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49	16,49
		Fecha	21/05/2034	21/05/2034	21/05/2034	21/05/2034	21/05/2034	21/05/2034	21/05/2034	21/05/2034	
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01

* 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	
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	8.746.618,94	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	72.629,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.104,94		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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	2.822	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	117.528.651,49	800.024.167,19
Medio	41.647,29	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	540.873,93	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,80%	3,28%
Mínimo	0,10%	2,05%
Máximo	3,44%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	136	256
Mínimo	28/02/2018	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%	4,67	7,21	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,19	15,73	0,67	15,70
20,01 - 30%	24,68	25,83	1,97	25,70
30,01 - 40%	25,90	35,08	4,61	35,91
40,01 - 50%	22,62	44,52	8,29	45,48
50,01 - 60%	10,01	53,46	15,54	55,54
60,01 - 70%	1,92	62,86	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		34,03		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		65,26		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,37%	0,34%	0,39%	0,70%
Tasa anual equivalente	3,42%	4,32%	4,02%	4,56%	8,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,31%	5,76%
Aragón	0,62%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,09%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,65%	3,07%
Cataluña	9,08%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,25%	62,64%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,59%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,79%	11,21%
Murcia	0,67%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,58%	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	72	25.151,66	1.947,49	0,00	27.099,15	1,16	3.144.318,86	3.171.418,01	30,64	26,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	13.624,55	1.151,56	0,00	14.776,11	0,63	944.855,55	959.631,66	9,27	25,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	9.132,48	607,14	0,00	9.739,62	0,42	332.732,33	342.471,95	3,31	28,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	9.647,43	1.156,16	0,00	10.803,59	0,46	308.133,27	318.936,86	3,08	23,92
De > 6 a < 12 Meses	9	27.215,61	2.495,32	0,00	29.710,93	1,27	334.531,60	364.242,53	3,52	28,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.688,19	1.316,73	0,00	18.004,92	0,77	92.214,86	110.219,78	1,06	27,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	18.247,47	2.183,44	0,00	20.430,91	0,88	112.348,41	132.779,32	1,28	30,19
De ≥ 2 Años	63	1.849.561,56	354.034,62	0,00	2.203.596,18	94,41	2.748.028,96	4.951.625,14	47,84	39,61
Subtotal	190	1.969.268,95	364.892,46	0,00	2.334.161,41	100,00	8.017.163,84	10.351.325,25	100,00	31,36
Dudosos (subjettivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	19.543,28	71,20	0,00	19.614,48	2,92	0,00	19.614,48	2,92	8,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	21.320,21	343,75	0,00	21.663,96	3,23	0,00	21.663,96	3,23	17,07
De ≥ 2 Años	20	596.118,79	34.205,43	0,00	630.324,22	93,85	0,00	630.324,22	93,85	16,19
Subtotal	22	636.982,28	34.620,38	0,00	671.602,66	100,00	0,00	671.602,66	100,00	15,79
Total	212	2.606.251,23	399.512,84	0,00	3.005.764,07		8.017.163,84	11.022.927,91		29,58