

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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

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 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	12.047,55 90.886.717,20 12,05%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2018 "Pass-Through"	AAA 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% 25/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA 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	0,0120% 25/05/2018 0,868838 Bruto 0,703759 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+ 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	0,1720% 25/05/2018 12,453350 Bruto 10,087213 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA- 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	1,5220% 25/05/2018 372,044444 Bruto 301,356000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ (sf) Ba1sf	BB+ Ba2
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	3,6720% 25/05/2018 487,826122 Bruto 395,139159 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		118.683.432,32	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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	2,17	1,99	1,96	1,79	1,77	1,61	1,59	1,57
		Amort. final	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Fecha	26/04/2020	21/02/2020	12/02/2020	11/12/2019	04/12/2019	05/10/2019	29/09/2019	23/09/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,60	3,43	3,27	3,13	2,99	2,87	2,76	2,65
		Amort. final	8,50	8,25	8,00	7,50	7,25	7,00	6,50	6,50
		Fecha	02/10/2021	01/08/2021	04/08/2021	12/04/2021	22/02/2021	08/01/2021	27/11/2020	19/10/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,00	8,63	8,27	7,91	7,58	7,26	6,97	6,70
		Amort. final	9,50	9,00	8,75	8,25	8,00	7,75	7,25	7,00
		Fecha	22/02/2027	10/10/2026	01/06/2026	23/01/2026	25/09/2025	31/05/2025	13/02/2025	08/11/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,72	9,34	8,99	8,65	8,30	7,98	7,67	7,36
		Amort. final	10,00	9,75	9,25	9,00	8,75	8,25	8,00	7,75
		Fecha	25/02/2028	25/11/2027	25/05/2027	20/02/2027	17/10/2026	11/06/2026	16/02/2026	27/10/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	10,31	9,98	9,64	9,24	8,96	8,63	8,30	8,00
		Amort. final	10,50	10,25	10,00	9,50	9,25	9,00	8,75	8,25
		Fecha	25/08/2028	25/05/2028	25/02/2028	07/06/2027	12/10/2027	12/10/2026	12/06/2026	23/02/2026
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	13,00	12,70	12,39	12,09	11,78	11,48	11,19	10,89
		Amort. final	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76
		Fecha	23/02/2031	03/11/2030	15/07/2030	27/03/2030	06/12/2029	18/08/2029	01/05/2029	13/01/2029
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Amort. final	2,75	2,50	2,50	2,24	2,24	2,00	2,00	2,00
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/02/2020	25/02/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76
		Amort. final	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76
		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	76,58%	90.886.717,20	24,45%	93,23%	754.400.000,00
Serie B	3,29%	3.909.772,68	21,01%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,60%	3.080.426,96	18,30%	1,29%	10.400.000,00
Serie D	2,20%	2.606.515,12	16,01%	1,09%	8.800.000,00
Serie E	11,12%	13.200.000,00	4,40%	1,63%	13.200.000,00
Serie F	4,21%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00
Emisión de Bonos		118.683.432,32			809.200.000,00
Fondo de Reserva	4,40%	5.000.000,00		1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.864.171,07	-0,328%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	102.106,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.502,44		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.803	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	114.530.696,22	800.024.167,19
Medio	40.860,04	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	528.024,67	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,79%	3,28%
Mínimo	0,06%	2,05%
Máximo	3,44%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	135	256
Mínimo	01/04/2018	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%	4,70	6,92	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,39	15,72	0,67	15,70
20,01 - 30%	25,81	25,73	1,97	25,70
30,01 - 40%	25,18	35,09	4,61	35,91
40,01 - 50%	22,81	44,44	8,29	45,48
50,01 - 60%	9,26	53,30	15,54	55,54
60,01 - 70%	1,85	62,40	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		33,66		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		64,67		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,28%	0,34%	0,35%	0,70%
Tasa anual equivalente	3,23%	3,28%	3,97%	4,15%	8,07%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,24%	5,76%
Aragón	0,63%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,11%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,61%	3,07%
Cataluña	9,18%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,11%	62,64%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,58%	3,36%
La Rioja	0,12%	0,08%
Madrid	11,92%	11,21%
Murcia	0,67%	0,92%
Navarra	0,17%	0,38%
País Vasco	0,58%	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	Total					
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	72	19.845,57	1.554,73	0,00	21.400,30	0,91	3.070.625,47	3.092.025,77	30,34	25,93
De > 1 a = 2 Meses	13	12.774,73	552,12	0,00	13.326,85	0,57	458.248,87	471.575,72	4,63	21,02
De > 2 a = 3 Meses	14	15.275,51	1.595,72	0,00	16.871,23	0,72	753.757,11	770.628,34	7,56	28,61
De > 3 a = 6 Meses	10	15.483,94	1.231,30	0,00	16.715,24	0,71	363.240,92	379.956,16	3,73	25,09
De > 6 a < 12 Meses	9	31.280,93	3.054,15	0,00	34.335,08	1,46	391.169,33	425.504,41	4,17	32,17
De = 12 a < 18 Meses	4	11.269,62	924,13	0,00	12.193,75	0,52	70.461,41	82.655,16	0,81	24,83
De = 18 a < 24 Meses	4	24.379,93	2.771,71	0,00	27.151,64	1,15	135.831,86	162.983,50	1,60	32,71
De = 2 Años	62	1.858.690,22	350.262,93	0,00	2.208.953,15	93,96	2.598.246,62	4.807.199,77	47,16	39,06
Subtotal	188	1.989.000,45	361.946,79	0,00	2.350.947,24	100,00	7.841.581,59	10.192.528,83	100,00	31,04
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	19.543,28	84,27	0,00	19.627,55	2,92	0,00	19.627,55	2,92	8,43
De = 12 a < 18 Meses	1	21.320,21	377,74	0,00	21.697,95	3,23	0,00	21.697,95	3,23	17,10
De = 2 Años	20	596.118,79	34.902,30	0,00	631.021,09	93,85	0,00	631.021,09	93,85	16,21
Subtotal	22	636.982,28	35.364,31	0,00	672.346,59	100,00	0,00	672.346,59	100,00	15,81
Total	210	2.625.982,73	397.311,10	0,00	3.023.293,83		7.841.581,59	10.864.875,42		29,29