

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361795000	30/06/2005 7.544	11.549,82 87.131.842,08 11,55%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/08/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	27.348,13 3.609.953,16 27,35%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA Aa1	AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	27.348,13 2.844.205,52 27,35%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0170% 27/08/2018 1,213953 Bruto 0,983302 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+ Aa1	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	0,1770% 27/08/2018 13,689141 Bruto 11,088204 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	1,5270% 27/08/2018 398,716667 Bruto 322,960500 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ 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	3,6770% 27/08/2018 521,796535 Bruto 422,655193 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		114.392.516,24	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 *	Años	2,03	1,84	1,82	1,65	1,63	1,46	1,45	1,43	
		Fecha	02/06/2020	27/03/2020	20/03/2020	15/01/2020	10/01/2020	08/11/2019	03/11/2019	30/10/2019	
		Amort. final	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
	Sin amortización opcional *	Años	3,82	3,65	3,48	3,33	3,19	3,06	2,94	2,83	
		Fecha	20/03/2022	15/01/2022	16/11/2021	22/09/2021	02/09/2021	15/06/2021	02/05/2021	22/03/2021	
		Amort. final	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	7,76	7,51	7,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	1,50	1,49	1,48	
		Fecha	29/06/2020	19/04/2020	13/04/2020	04/02/2020	30/01/2020	24/11/2019	21/11/2019	17/11/2019	
		Amort. final	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
	Sin amortización opcional *	Años	5,10	4,90	4,72	4,54	4,38	4,22	4,07	3,93	
		Fecha	29/06/2023	18/04/2023	10/02/2023	08/12/2022	09/10/2022	13/08/2022	20/06/2022	30/04/2022	
		Amort. final	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	1,50	1,49	1,48	
		Fecha	29/06/2020	19/04/2020	13/04/2020	04/02/2020	30/01/2020	24/11/2019	21/11/2019	17/11/2019	
		Amort. final	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
	Sin amortización opcional *	Años	5,10	4,90	4,72	4,54	4,38	4,22	4,07	3,93	
		Fecha	29/06/2023	18/04/2023	10/02/2023	08/12/2022	09/10/2022	13/08/2022	20/06/2022	30/04/2022	
		Amort. final	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
		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	
		Amort. final	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
	Sin amortización opcional *	Años	9,84	9,51	9,17	8,82	8,51	8,19	7,88	7,57	
		Fecha	24/03/2028	24/11/2027	24/07/2027	19/03/2027	23/11/2026	01/08/2026	07/04/2026	18/12/2025	
		Amort. final	10,26	9,76	9,51	9,26	8,76	8,51	8,26	8,01	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
		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	
		Amort. final	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
	Sin amortización opcional *	Años	12,59	12,29	11,99	11,69	11,39	11,10	10,80	10,51	
		Fecha	22/12/2030	03/09/2030	17/05/2030	28/01/2030	11/10/2029	25/06/2029	10/03/2029	25/11/2028	
		Amort. final	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
Serie F	Con amortización opcional *	Años	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
		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	
		Amort. final	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	1,76	1,76	1,76	
	Sin amortización opcional *	Años	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	
		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	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	16,52	

* 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)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	76,17%	87.131.842,08	24,92%	93,23%	754.400.000,00
Serie B	3,16%	3.609.953,16	21,62%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,49%	2.844.205,52	19,02%	1,29%	10.400.000,00
Serie D	2,28%	2.606.515,12	16,64%	1,09%	8.800.000,00
Serie E	11,54%	13.200.000,00	4,57%	1,63%	13.200.000,00
Serie F	4,37%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00
Emisión de Bonos		114.392.516,24			809.200.000,00
Fondo de Reserva	4,57%	5.000.000,00		1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.009.565,40	-0,326%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	230.144,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.213,66		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.755	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	109.927.992,27	800.024.167,19
Medio	39.901,27	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	508.733,91	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,77%	3,28%
Mínimo	0,06%	2,05%
Máximo	3,44%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	133	256
Mínimo	05/07/2018	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%	4,41	6,43	0,08	7,30
10,01 - 20%	10,89	15,66	0,67	15,70
20,01 - 30%	27,53	25,56	1,97	25,70
30,01 - 40%	24,82	35,29	4,61	35,91
40,01 - 50%	22,73	44,43	8,29	45,48
50,01 - 60%	8,08	53,39	15,54	55,54
60,01 - 70%	1,54	61,95	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		33,15		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		63,77		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,36%	0,32%	0,35%	0,69%
Tasa anual equivalente	5,02%	4,28%	3,78%	4,17%	8,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,14%	5,76%
Aragón	0,65%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,12%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,63%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,65%	3,07%
Cataluña	9,18%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,09%	62,64%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,53%	3,36%
La Rioja	0,12%	0,08%
Madrid	12,03%	11,21%
Murcia	0,68%	0,92%
Navarra	0,17%	0,38%
País Vasco	0,59%	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	49	17.822,22	1.341,15	0,00	19.163,37	0,86	2.160.596,53	2.179.759,90	24,75	26,51
De > 1 a = 2 Meses	9	6.571,55	517,59	0,00	7.089,14	0,32	465.661,19	472.750,33	5,37	28,34
De > 2 a = 3 Meses	12	13.459,11	1.318,04	0,00	14.777,15	0,66	597.231,09	612.008,24	6,95	25,80
De > 3 a = 6 Meses	9	11.986,33	870,90	0,00	12.857,23	0,58	263.634,54	276.491,77	3,14	17,86
De > 6 a < 12 Meses	7	20.495,11	1.464,00	0,00	21.959,11	0,99	210.375,03	232.334,14	2,64	21,63
De = 12 a < 18 Meses	7	26.014,06	2.833,00	0,00	28.847,06	1,29	238.306,70	267.153,76	3,03	39,42
De = 18 a < 24 Meses	2	15.226,91	1.204,96	0,00	16.431,87	0,74	59.137,65	75.569,52	0,86	31,17
De = 2 Años	64	1.765.132,92	341.360,22	0,00	2.106.493,14	94,56	2.585.375,19	4.691.868,33	53,27	38,57
Subtotal	159	1.876.708,21	350.909,86	0,00	2.227.618,07	100,00	6.580.317,92	8.807.935,99	100,00	31,49
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	19.543,28	102,70	0,00	19.645,98	2,92	0,00	19.645,98	2,92	8,44
De = 18 a < 24 Meses	1	21.320,21	427,79	0,00	21.748,00	3,23	0,00	21.748,00	3,23	17,13
De = 2 Años	20	596.118,79	35.917,15	0,00	632.035,94	93,85	0,00	632.035,94	93,85	16,23
Subtotal	22	636.982,28	36.447,64	0,00	673.429,92	100,00	0,00	673.429,92	100,00	15,83
Total	181	2.513.690,49	387.357,50	0,00	2.901.047,99		6.580.317,92	9.481.365,91		29,42