

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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	
		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	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
		Amort. final	3,00								
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
	Sin amortización opcional *	Vida media	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								
		Amort. final	2,11								

* 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	76,17%	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	8.505.794,36	-0,326%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	102.938,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.901,37		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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	2.740	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	108.341.762,51	800.024.167,19
Medio	39.540,79	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	502.299,16	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	01/08/2018	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%	4,27	6,25	0,08	7,30
10,01 - 20%	11,18	15,60	0,67	15,70
20,01 - 30%	27,89	25,48	1,97	25,70
30,01 - 40%	25,17	35,37	4,61	35,91
40,01 - 50%	22,79	44,58	8,29	45,48
50,01 - 60%	7,25	53,57	15,54	55,54
60,01 - 70%	1,45	61,74	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		32,96		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		63,47		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,41%	0,33%	0,34%	0,69%
Tasa anual equivalente	4,36%	4,77%	3,86%	3,98%	7,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,15%	5,76%
Aragón	0,65%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,13%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,64%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,67%	3,07%
Cataluña	9,13%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,02%	62,64%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,55%	3,36%
La Rioja	0,12%	0,08%
Madrid	12,05%	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	64	21.930,47	1.409,49	0,00	23.339,96	1,05	2.722.698,46	2.746.038,42	28,34	27,95
De > 1 a = 2 Meses	14	12.352,10	1.164,42	0,00	13.516,52	0,61	767.372,43	780.888,95	8,06	26,22
De > 2 a = 3 Meses	10	13.186,18	836,77	0,00	14.022,95	0,63	517.123,16	531.146,11	5,48	24,46
De > 3 a = 6 Meses	10	14.469,62	1.509,06	0,00	15.978,68	0,72	500.246,74	516.225,42	5,33	23,80
De > 6 a < 12 Meses	7	16.826,88	1.357,00	0,00	18.183,88	0,82	180.700,56	198.884,44	2,05	26,89
De = 12 a < 18 Meses	7	28.035,07	2.729,33	0,00	30.764,40	1,38	220.176,99	250.941,39	2,59	25,25
De = 18 a < 24 Meses	3	20.413,62	1.517,68	0,00	21.931,30	0,99	74.727,61	96.658,91	1,00	30,50
De = 2 Años	63	1.755.941,58	332.031,75	0,00	2.087.973,33	93,81	2.480.396,86	4.568.370,19	47,15	38,10
Subtotal	178	1.883.155,52	342.555,50	0,00	2.225.711,02	100,00	7.463.442,81	9.689.153,83	100,00	31,07
Dudosos (subjettivos)										
De = 12 a < 18 Meses	1	19.543,28	108,76	0,00	19.652,04	2,92	0,00	19.652,04	2,92	8,44
De = 18 a < 24 Meses	1	21.320,21	444,23	0,00	21.764,44	3,23	0,00	21.764,44	3,23	17,15
De = 2 Años	20	596.118,79	36.247,01	0,00	632.365,80	93,85	0,00	632.365,80	93,85	16,24
Subtotal	22	636.982,28	36.800,00	0,00	673.782,28	100,00	0,00	673.782,28	100,00	15,84
Total	200	2.520.137,80	379.355,50	0,00	2.899.493,30		7.463.442,81	10.362.936,11		29,24