

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018  
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	10.993,50 82.934.964,00 10,99%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	26.233,13 3.462.773,16 26,23%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/11/2018 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	26.233,13 2.728.245,52 26,23%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0210% 26/11/2018 1,392542 Bruto 1,127959 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	0,1810% 26/11/2018 13,551739 Bruto 10,976909 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 3M+1,850% 25.Feb/May/Ago/Nov	1,5310% 26/11/2018 387,002778 Bruto 313,472250 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	3,6810% 26/11/2018 505,692971 Bruto 409,611307 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		109.932.498,16 809.200.000,00							

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	% TACP Anual equivalente								
		Amort. final									
		Fecha									
	Sin amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
	Sin amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
	Sin amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
	Sin amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
	Sin amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									
	Sin amortización opcional *	Vida media									
		Amort. final									
		Fecha									

\* 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	75,44%	82.934.964,00	25,73%	93,23%	754.400.000,00
Serie B	3,15%	3.462.773,16	22,43%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	2,49%	2.728.245,52	19,83%	1,29%	10.400.000,00
Serie D	2,37%	2.606.515,12	17,34%	1,09%	8.800.000,00
Serie E	12,01%	13.200.000,00	4,76%	1,63%	13.200.000,00
Serie F	4,55%	5.000.000,36		1,14%	9.200.000,00
Emisión de Bonos		109.932.498,16			809.200.000,00
Fondo de Reserva	4,76%	5.000.000,00		1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.200.590,41	-0,319%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	66.420,38		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.992,44		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018  
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	2.733	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	107.103.308,26	800.024.167,19
Medio	39.188,92	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	495.862,16	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,76%	3,28%
Mínimo	0,06%	2,05%
Máximo	3,44%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	132	256
Mínimo	04/09/2018	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%	4,14	6,11	0,08	7,30
10,01 - 20%	11,62	15,64	0,67	15,70
20,01 - 30%	27,71	25,39	1,97	25,70
30,01 - 40%	25,69	35,36	4,61	35,91
40,01 - 50%	22,50	44,59	8,29	45,48
50,01 - 60%	7,09	53,68	15,54	55,54
60,01 - 70%	1,25	61,71	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		32,80		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		63,17		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,13%	0,31%	0,31%	0,34%	0,69%
Tasa anual equivalente	1,58%	3,67%	3,68%	4,00%	7,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,16%	5,76%
Aragón	0,65%	0,67%
Asturias	0,02%	0,03%
Canarias	2,14%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,63%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,68%	3,07%
Cataluña	9,15%	8,13%
Comunidad Valenciana	59,97%	62,64%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	0,18%	0,49%
Islas Baleares	3,54%	3,36%
La Rioja	0,12%	0,08%
Madrid	12,07%	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						
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	67	19.221,92	1.491,43	0,00	20.713,35	0,92	3.050.216,58	3.070.929,93	30,25	29,28
De > 1 a = 2 Meses	13	11.755,95	805,41	0,00	12.561,36	0,55	654.100,48	666.661,84	6,57	27,81
De > 2 a = 3 Meses	12	18.357,80	1.747,71	0,00	20.105,51	0,89	691.337,16	711.442,67	7,01	23,24
De > 3 a = 6 Meses	12	18.951,66	1.952,07	0,00	20.903,73	0,92	568.651,43	589.555,16	5,81	24,64
De > 6 a < 12 Meses	6	12.384,02	773,81	0,00	13.157,83	0,58	103.680,58	116.838,41	1,15	19,51
De = 12 a < 18 Meses	7	31.009,51	3.400,05	0,00	34.409,56	1,52	283.080,28	317.489,84	3,13	30,04
De = 18 a < 24 Meses	4	24.060,16	1.751,61	0,00	25.811,77	1,14	84.348,38	110.160,15	1,09	27,91
De = 2 Años	63	1.781.962,42	333.764,63	0,00	2.115.727,05	93,48	2.454.114,45	4.569.841,50	45,01	38,11
Subtotal	184	1.917.703,44	345.686,72	0,00	2.263.390,16	100,00	7.889.529,34	10.152.919,50	100,00	31,36
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De = 12 a < 18 Meses	1	19.543,28	114,77	0,00	19.658,05	2,92	0,00	19.658,05	2,92	8,45
De = 18 a < 24 Meses	1	21.320,21	460,54	0,00	21.780,75	3,23	0,00	21.780,75	3,23	17,16
De = 2 Años	20	596.118,79	36.571,59	0,00	632.690,38	93,85	0,00	632.690,38	93,85	16,25
Subtotal	22	636.982,28	37.146,90	0,00	674.129,18	100,00	0,00	674.129,18	100,00	15,85
Total	206	2.554.685,72	382.833,62	0,00	2.937.519,34		7.889.529,34	10.827.048,68		29,56