

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

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

Deutsche Bank

Depositarario Activos

Bankia

Auditores 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	19.981,31 312.048.118,27 19,98%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0312887013	27/04/2005 602	100.000,00 60.200.000,00 100,00%	100.000,00 60.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	Asf Aa2sf	A+ A1
Serie C ES0312887021	27/04/2005 149	100.000,00 14.900.000,00 100,00%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1530% 25/10/2016 38,675000 Bruto 31,326750 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf A3sf	BBB+ Baa2
Serie D ES0312887039	27/04/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4530% 25/10/2016 367,286111 Bruto 297,501750 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Ba2sf	BB+ Baa2
Serie E ES0312887047	27/04/2005 301	93.355,49 28.100.002,49 93,36%	100.000,00 30.100.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2030% 25/10/2016 755,850132 Bruto 612,238607 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		428.448.120,76	1.680.100.000,00						

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	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,88	4,54	4,22	3,93	3,67	3,47	3,29	3,06
		Amort. final	Fecha	08/06/2021	04/02/2021	13/10/2020	30/06/2020	23/03/2020	12/01/2020	06/11/2019	16/08/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25
		Amort. final	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	4,87	4,55	4,26	4,01	3,77	3,57	3,37
		Amort. final	Fecha	13/10/2021	05/06/2021	09/02/2021	28/10/2020	25/07/2020	14/02/2020	07/12/2019	25/10/2019
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	11,01	10,51	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01
		Amort. final	Fecha	25/01/2028	25/07/2027	25/01/2027	25/07/2026	25/01/2026	25/07/2025	25/01/2025	25/07/2024
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25
		Amort. final	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,39	12,89	12,39	11,90	11,41	10,94	10,48	10,04
		Amort. final	Fecha	12/12/2029	12/06/2029	12/12/2028	14/06/2028	19/12/2027	30/06/2027	14/01/2027	07/08/2026
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	15,26	14,76	14,26	13,76	13,51	13,01	12,51
		Amort. final	Fecha	25/01/2032	25/10/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/07/2029	25/10/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25
		Amort. final	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,20	15,89	15,55	15,19	14,79	14,37	13,94	13,50
		Amort. final	Fecha	30/09/2032	11/06/2032	08/02/2032	27/09/2031	07/05/2031	04/12/2030	28/06/2030	20/01/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,76	16,52	16,26	16,01	15,76	15,51	15,01	14,76
		Amort. final	Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25
		Amort. final	Fecha	24/10/2024	24/04/2024	24/10/2023	25/04/2023	24/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,26	7,76	7,25	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25
		Amort. final	Fecha	25/10/2024	25/04/2024	25/10/2023	25/04/2023	25/10/2022	25/07/2022	25/04/2022	25/10/2021
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,45	17,33	17,20	17,04	16,88	16,68	16,44	16,19
		Amort. final	Fecha	31/12/2033	19/11/2033	01/10/2033	04/08/2033	30/05/2033	18/03/2033	27/12/2032	27/09/2032
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		Amort. final	Fecha	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
		Amort. final	Fecha	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034

* 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 fallos 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	72,83%	312.048.118,27	28,48%	92,95%	1.561.700.000,00
Serie B	14,05%	60.200.000,00	13,44%	3,58%	60.200.000,00
Serie C	3,48%	14.900.000,00	9,72%	0,89%	14.900.000,00
Serie D	3,08%	13.200.000,00	6,42%	0,79%	13.200.000,00
Serie E	6,56%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		428.448.120,76			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	6,42%	25.707.403,06		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.469.365,38	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	249.701,60		
Ints. cobrados ptes de ingreso	25.080,78		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
Calyon
Deutsche Bank
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

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

Deutsche Bank

Depositario Activos

Bankia

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.346	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	410.434.692,33	1.650.061.193,12	
Medio	64.676,13	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	452.595,78	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,95%	3,26%	
Mínimo	0,34%	2,36%	
Máximo	2,49%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	185	311	
Mínimo	03/08/2016	26/06/2005	
Máximo	21/10/2034	21/10/2034	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,05%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,94%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,83	7,14	0,02	6,60
10,01 - 20%	4,22	15,89	0,33	15,91
20,01 - 30%	8,65	25,70	1,05	25,78
30,01 - 40%	14,42	35,29	2,57	35,83
40,01 - 50%	19,40	45,56	5,02	45,40
50,01 - 60%	28,43	55,10	8,23	55,35
60,01 - 70%	22,50	65,63	14,33	65,97
70,01 - 80%	1,55	70,60	31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado	48,40		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	72,64		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,32%	0,39%	0,43%	0,66%
Tasa anual equivalente	3,65%	3,78%	4,57%	5,05%	7,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,08%	7,66%
Aragón	1,27%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	8,87%	7,40%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,99%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,52%	2,54%
Cataluña	12,42%	12,92%
Comunidad Valenciana	36,28%	38,02%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,92%	1,60%
Islas Baleares	4,60%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	15,71%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,86%	3,46%
Navarra	1,14%	1,38%
Pais Vasco	1,29%	1,32%

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	163	40.762,16	6.879,45	0,00	47.641,61	1,39	12.763.043,86	12.810.685,47	37,05	46,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	20.453,24	3.218,44	0,00	23.671,68	0,69	2.354.627,96	2.378.299,64	6,88	44,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	11.349,09	1.924,24	0,00	13.273,33	0,39	731.207,06	744.480,39	2,15	41,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	19.953,94	4.442,82	0,00	24.396,76	0,71	849.367,72	873.764,48	2,53	48,92
De > 6 a ≤ 12 Meses	25	93.141,01	19.240,76	0,00	112.381,77	3,29	2.037.703,82	2.150.085,59	6,22	50,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	74.301,31	18.388,42	0,00	92.689,73	2,71	1.115.014,09	1.207.703,82	3,49	48,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	23	181.347,37	49.085,98	0,00	230.433,35	6,74	1.804.273,64	2.034.706,99	5,89	54,24
De ≥ 2 Años	148	1.977.429,77	896.296,27	0,00	2.873.726,04	84,07	9.499.381,44	12.373.107,48	35,79	57,08
Subtotal	442	2.418.737,89	999.476,38	0,00	3.418.214,27	100,00	31.154.619,59	34.572.833,86	100,00	50,41
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	68.692,92	130,43	0,00	68.823,35	2,31	0,00	68.823,35	2,31	11,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	162.104,27	300,25	0,00	162.404,52	5,45	0,00	162.404,52	5,45	21,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	30.896,43	132,20	0,00	31.028,63	1,04	0,00	31.028,63	1,04	17,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	139.655,22	958,46	0,00	140.613,68	4,72	0,00	140.613,68	4,72	19,19
De > 6 a ≤ 12 Meses	6	191.137,36	2.268,72	0,00	193.406,08	6,49	0,00	193.406,08	6,49	14,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	229.221,78	4.160,22	0,00	233.382,00	7,83	0,00	233.382,00	7,83	34,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	450.622,02	12.947,25	0,00	463.569,27	15,56	0,00	463.569,27	15,56	29,11
De ≥ 2 Años	40	1.566.150,60	120.256,54	0,00	1.686.407,14	56,60	0,00	1.686.407,14	56,60	29,47
Subtotal	77	2.838.480,60	141.154,07	0,00	2.979.634,67	100,00	0,00	2.979.634,67	100,00	25,64
Total	519	5.257.218,49	1.140.630,45	0,00	6.397.848,94		31.154.619,59	37.552.468,53		46,82