

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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 márgen 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	18.903,14 142.605.288,16 18,90%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,2310% 25/02/2015 11,159154 Bruto 8,815732 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2015 "Pass-Through"	AA+sf A1sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3210% 25/02/2015 82,033333 Bruto 64,806333 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf A1sf	AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	100.000,00 10.400.000,00 100,00%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4210% 25/02/2015 107,588889 Bruto 84,995222 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa1sf	A+ A1
Serie D ES0361795034	30/06/2005 88	100.000,00 8.800.000,00 100,00%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,5810% 25/02/2015 148,477778 Bruto 117,297445 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf Baa3sf	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	1,9310% 25/02/2015 493,477778 Bruto 389,847445 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ B3sf	BB+ Ba2
Serie F ES0361795059	30/06/2005 92	100.000,00 9.200.000,00 100,00%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Feb/May/Ago/Nov	4,0810% 25/02/2015 1.042,922222 Bruto 823,908555 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		197.405.288,16	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 opcional *	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 *	Vida media	3,80	3,55	3,36	3,19	3,03	2,88	2,74	2,61	
		Amort. final	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,08	3,85	3,64	3,45	3,27	3,11	2,97	2,83	
		Amort. final	9,01	8,75	8,26	8,01	7,75	7,26	7,01	6,75	
		Fecha	25/11/2023	25/08/2023	25/02/2023	25/11/2022	25/08/2022	25/02/2022	25/11/2021	25/08/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,84	9,40	9,01	8,64	8,30	7,95	7,63	7,33	
		Amort. final	10,76	10,26	9,76	9,26	9,01	8,75	8,26	8,01	
		Fecha	25/08/2025	25/02/2025	25/08/2024	25/02/2024	25/11/2023	25/08/2023	25/02/2023	25/11/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,59	11,06	10,55	10,08	9,66	9,29	8,94	8,62	
		Amort. final	12,50	12,01	11,50	11,01	10,50	10,01	9,76	9,26	
		Fecha	25/05/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/11/2025	25/05/2025	25/11/2024	25/08/2024	25/02/2024	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	13,33	12,86	12,38	11,90	11,43	10,96	10,53	10,11	
		Amort. final	14,26	13,76	13,26	13,01	12,50	12,01	11,50	11,01	
		Fecha	25/02/2029	25/08/2028	25/02/2028	25/11/2027	25/05/2027	25/11/2026	25/05/2026	25/11/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,56	16,18	15,79	15,40	15,00	14,61	14,21	13,82	
		Amort. final	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
		Fecha	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Amort. final	6,50	6,01	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
		Fecha	25/05/2021	25/11/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/08/2019	25/05/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
		Amort. final	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
		Fecha	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	25/05/2043	

* 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		% MC	
Serie A	72,24%	142.605.288,16	28,70%	93,23%	754.400.000,00	6,85%
Serie B	6,69%	13.200.000,00	21,68%	1,63%	13.200.000,00	5,20%
Serie C	5,27%	10.400.000,00	16,16%	1,29%	10.400.000,00	3,90%
Serie D	4,46%	8.800.000,00	11,48%	1,09%	8.800.000,00	2,80%
Serie E	6,69%	13.200.000,00	4,47%	1,63%	13.200.000,00	1,15%
Serie F	4,66%	9.200.000,00		1,14%	9.200.000,00	
Emisión de Bonos		197.405.288,16			809.200.000,00	
Fondo de Reserva	4,47%	8.406.013,16		1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.641.163,40	0,080%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	154.351,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.955,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	3.435	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	188.779.462,77	800.024.167,19
Medio	54.957,63	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	773.408,10	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	1,44%	3,28%
Mínimo	0,76%	2,05%
Máximo	4,07%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	162	256
Mínimo	01/01/2015	29/06/2005
Máximo	05/06/2043	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%	1,22	6,81	0,08	7,30
10,01 - 20%	6,82	16,01	0,67	15,70
20,01 - 30%	14,31	25,53	1,97	25,70
30,01 - 40%	20,88	35,38	4,61	35,91
40,01 - 50%	28,01	44,83	8,29	45,48
50,01 - 60%	19,48	54,50	15,54	55,54
60,01 - 70%	7,19	63,65	27,42	65,78
70,01 - 80%	2,09	73,18	29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado	41,49			65,67
Mínimo	0,00			0,77
Máximo	76,99			99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,08%	0,59%	0,45%	0,39%	0,79%
Tasa anual equivalente	12,23%	6,90%	5,24%	4,62%	9,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,37%	5,76%
Aragón	0,55%	0,67%
Asturias	0,04%	0,03%
Canarias	1,92%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León		0,79%
Castilla-La Mancha		3,07%
Cataluña		8,53%
Comunidad Valenciana		61,81%
Extremadura		0,27%
Galicia		0,23%
Islas Baleares		3,72%
La Rioja		0,10%
Madrid		10,91%
Murcia		0,75%
Navarra		0,20%
País Vasco		0,54%

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	87	26.300,00	4.966,58	0,00	31.266,58	1,53	5.601.597,16	5.632.863,74	27,04	35,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	39	27.783,46	4.987,78	0,00	32.771,24	1,61	2.329.540,88	2.362.312,12	11,34	37,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	61.599,30	7.433,64	0,00	69.032,94	3,38	2.189.941,65	2.258.974,59	10,84	28,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	27.160,05	6.851,22	0,00	34.011,27	1,67	1.231.451,86	1.265.463,13	6,07	40,69
De > 6 a < 12 Meses	18	63.920,52	16.052,88	0,00	79.973,40	3,92	1.176.131,88	1.256.105,28	6,03	45,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	160.039,32	27.988,73	0,00	188.028,05	9,22	1.392.469,36	1.580.497,41	7,59	37,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	125.761,64	30.232,53	0,00	155.994,17	7,65	1.127.735,31	1.283.729,48	6,16	40,03
De ≥ 24 Meses	56	1.098.131,44	350.675,55	0,00	1.448.806,99	71,02	3.744.646,58	5.193.453,57	24,93	43,72
Subtotal	276	1.590.695,73	449.188,91	0,00	2.039.884,64	100,00	18.793.514,68	20.833.399,32	100,00	37,94
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	45.557,25	29,88	0,00	45.587,13	4,58	0,00	45.587,13	4,58	16,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	154.192,75	619,74	0,00	154.812,49	15,57	0,00	154.812,49	15,57	16,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	21.748,21	88,78	0,00	21.836,99	2,20	0,00	21.836,99	2,20	7,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	83.025,26	616,32	0,00	83.641,58	8,41	0,00	83.641,58	8,41	21,29
De > 6 a < 12 Meses	8	252.161,55	3.955,63	0,00	256.117,18	25,75	0,00	256.117,18	25,75	14,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	34.471,34	696,69	0,00	35.168,03	3,54	0,00	35.168,03	3,54	8,54
De ≥ 24 Meses	21	328.575,51	68.833,46	0,00	397.408,97	39,96	0,00	397.408,97	39,96	11,57
Subtotal	39	919.731,87	74.840,50	0,00	994.572,37	100,00	0,00	994.572,37	100,00	13,28
Total	315	2.510.427,60	524.029,41	0,00	3.034.457,01		18.793.514,68	21.827.971,69		34,98