

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016  
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

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	14.654,70 110.555.056,80 14,65%	100.000,00 754.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	35.950,66 4.745.487,12 35,95%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AA Aa2
Serie C ES0361795026	30/06/2005 104	62.519,98 6.502.077,92 62,52%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 25/11/2016 6,710478 Bruto 5,435487 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa2sf	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	0,2020% 25/11/2016 51,622222 Bruto 41,814000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf 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	1,5520% 25/11/2016 396,622222 Bruto 321,264000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Ba1sf	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	3,7020% 25/11/2016 946,066667 Bruto 766,314000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		153.002.621,84	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	
%			3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00		
Serie A	Con	Vida media	Años	2,97	2,80	2,74	2,58	2,43	2,29	2,25	2,11	
	Sin	Fecha	13/08/2019	12/06/2019	21/05/2019	25/03/2019	30/01/2019	07/12/2018	23/11/2018	03/10/2018		
		Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	
Serie B	Con	Vida media	Años	3,86	3,67	3,50	3,34	3,19	3,05	2,93	2,81	
	Sin	Fecha	03/07/2020	25/04/2020	21/02/2020	25/12/2019	02/11/2019	13/09/2019	28/07/2019	15/06/2019		
		Amort. final	Años	9,01	8,51	8,26	7,75	7,51	7,25	7,00	6,75	
Serie C	Con	Vida media	Años	3,23	3,04	3,00	2,82	2,65	2,48	2,45	2,29	
	Sin	Fecha	17/11/2019	10/09/2019	24/08/2019	21/06/2019	20/04/2019	17/02/2019	06/02/2019	09/12/2018		
		Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	
Serie D	Con	Vida media	Años	4,95	4,71	4,47	4,29	4,10	3,93	3,77	3,63	
	Sin	Fecha	04/08/2021	08/05/2021	12/02/2021	07/12/2020	29/09/2020	29/07/2020	02/06/2020	09/04/2020		
		Amort. final	Años	9,26	8,75	8,26	8,01	7,75	7,51	7,25	7,00	
Serie E	Con	Vida media	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	
	Sin	Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/02/2020	25/11/2019	25/11/2019	25/08/2019		
		Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	3,00	
Serie F	Con	Vida media	Años	9,80	9,36	8,94	8,53	8,17	7,85	7,57	7,31	
	Sin	Fecha	10/06/2026	01/01/2026	31/07/2025	03/03/2025	24/10/2024	30/06/2024	20/03/2024	15/12/2023		
		Amort. final	Años	10,51	10,01	9,51	9,01	8,75	8,26	8,01	7,75	

\* 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	
Serie A	72,26%	110.555.056,80	29,52%	93,23%	754.400.000,00	6,85%
Serie B	3,10%	4.745.487,12	26,22%	1,63%	13.200.000,00	5,20%
Serie C	4,25%	6.502.077,92	21,70%	1,29%	10.400.000,00	3,90%
Serie D	5,75%	8.800.000,00	15,58%	1,09%	8.800.000,00	2,80%
Serie E	6,63%	13.200.000,00	6,40%	1,63%	13.200.000,00	1,15%
Serie F	6,01%	9.200.000,00		1,14%	9.200.000,00	
Emisión de Bonos		153.002.621,84			809.200.000,00	
Fondo de Reserva	6,40%	9.200.000,00		1,15%	9.200.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	13.004.051,95	-0,298%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	136.616,98		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.271,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016  
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

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.059	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	143.775.835,39	800.024.167,19
Medio	47.000,93	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	636.447,47	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,96%	3,28%
Mínimo	0,22%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	146	256
Mínimo	01/11/2016	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%	1,99	7,41	0,08	7,30
10,01 - 20%	11,40	15,33	0,67	15,70
20,01 - 30%	15,62	25,71	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,80	34,77	4,61	35,91
40,01 - 50%	25,85	44,88	8,29	45,48
50,01 - 60%	13,13	54,17	15,54	55,54
60,01 - 70%	4,17	64,50	27,42	65,78
70,01 - 80%	0,04	70,77	29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		37,01		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		70,77		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,22%	0,31%	0,35%	0,74%
Tasa anual equivalente	2,56%	2,63%	3,66%	4,15%	8,49%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,45%	5,76%
Aragón	0,59%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,08%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,66%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,42%	3,07%
Cataluña	8,82%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,78%	62,64%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	0,20%	0,49%
Islas Baleares	3,81%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,41%	11,21%
Murcia	0,66%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,55%	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	Total					
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	99	27.978,20	2.990,94	0,00	30.969,14	1,38	4.876.431,24	4.907.400,38	33,95	32,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	24.235,13	2.378,06	0,00	26.613,19	1,18	1.636.636,74	1.663.249,93	11,51	28,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	13.645,20	1.643,76	0,00	15.288,96	0,68	578.582,54	593.871,50	4,11	30,95
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	11.361,32	1.801,59	0,00	13.162,91	0,59	437.540,81	450.703,72	3,12	46,50
De > 6 a < 12 Meses	8	25.966,97	2.932,12	0,00	28.899,09	1,29	396.350,34	425.249,43	2,94	34,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	21.412,71	4.489,38	0,00	25.902,09	1,15	282.985,89	308.887,98	2,14	31,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	81.088,00	11.334,34	0,00	92.422,34	4,11	538.752,80	631.175,14	4,37	41,03
De ≥ 24 Meses	65	1.642.563,53	372.896,77	0,00	2.015.460,30	89,63	3.458.441,72	5.473.902,02	37,87	41,89
Subtotal	237	1.848.251,06	400.466,96	0,00	2.248.718,02	100,00	12.205.722,08	14.454.440,10	100,00	35,60
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	21.320,21	40,00	0,00	21.360,21	3,30	0,00	21.360,21	3,30	16,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.177,05	47,89	0,00	1.224,94	0,19	0,00	1.224,94	0,19	0,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	181.251,76	5.154,10	0,00	186.405,86	28,82	0,00	186.405,86	28,82	22,90
De ≥ 24 Meses	17	414.868,27	22.971,71	0,00	437.839,98	67,69	0,00	437.839,98	67,69	13,15
Subtotal	23	618.617,29	28.213,70	0,00	646.830,99	100,00	0,00	646.830,99	100,00	14,36
Total	260	2.466.868,35	428.680,66	0,00	2.895.549,01		12.205.722,08	15.101.271,09		33,48