

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016  
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% 27/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/02/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361795018	30/06/2005 132	35.225,86 4.649.813,52 35,23%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,240% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/02/2017 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	46.552,54 4.841.464,16 46,55%	100.000,00 10.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,340% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0270% 27/02/2017 3,281954 Bruto 2,658383 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	62.530,52 5.502.685,76 62,53%	100.000,00 8.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,1870% 27/02/2017 30,532263 Bruto 24,731133 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 3M+1,850% 25.Feb/May/Ago/Nov	1,5370% 27/02/2017 401,327778 Bruto 325,075500 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	56.069,88 5.158.428,96 56,07%	100.000,00 9.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Feb/May/Ago/Nov	3,6870% 27/02/2017 539,794080 Bruto 437,233205 Neto	25/02/2038 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CC C
Total		143.907.449,20	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	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	
		Amort. final	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,71	4,48	4,27	4,07	3,89	3,72	3,56	3,41	
		Amort. final	11,76	11,26	11,01	10,50	10,26	9,75	9,50	9,01	
		Fecha	25/08/2028	25/02/2028	25/11/2027	25/05/2027	25/02/2027	25/08/2026	25/05/2026	25/11/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	3,05	2,87	2,82	2,64	2,47	2,30	2,27	2,10	
		Amort. final	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,23	4,99	4,78	4,56	4,38	4,18	4,02	3,84	
		Amort. final	11,76	11,50	11,01	10,75	10,26	9,75	9,50	9,26	
		Fecha	25/08/2028	25/05/2028	25/11/2027	25/08/2027	25/02/2027	25/08/2026	25/05/2026	25/02/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,37	2,23	2,19	2,06	1,93	1,80	1,78	1,65	
		Amort. final	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,02	3,85	3,68	3,53	3,37	3,22	3,10	2,99	
		Amort. final	11,76	11,50	11,01	10,75	10,26	9,75	9,50	9,26	
		Fecha	25/08/2028	25/05/2028	25/11/2027	25/08/2027	25/02/2027	25/08/2026	25/05/2026	25/02/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	1,83	1,72	1,70	1,60	1,50	1,41	1,39	1,30	
		Amort. final	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,19	3,06	2,94	2,83	2,72	2,62	2,52	2,43	
		Amort. final	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	2,75	
		Amort. final	4,00	3,75	3,75	3,50	3,00	3,00	3,00	2,75	
		Fecha	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020	25/11/2019	25/11/2019	25/11/2019	25/08/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	14,24	13,83	13,57	13,17	12,89	12,06	12,22	11,81	
		Amort. final	18,01	17,51	18,01	17,26	18,01	15,51	18,01	16,76	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2033	25/11/2034	25/08/2034	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	2,29	2,15	2,15	2,02	1,88	1,75	1,75	1,61	
		Amort. final	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,90	9,90	9,90	9,90	9,90	9,90	9,90	9,90	
		Amort. final	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
		Fecha	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	25/11/2034	

\* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Serie		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A		76,82%	23,92%	93,23%	6,85%
Serie B		3,23%	20,57%	1,63%	5,20%
Serie C		3,36%	17,08%	1,29%	3,90%
Serie D		3,82%	13,12%	1,09%	2,80%
Serie E		9,17%	3,60%	1,63%	1,15%
Serie F		3,58%		1,14%	
Emisión de Bonos		143.907.449,20		809.200.000,00	
Fondo de Reserva		3,60%		1,15%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.480.226,57	-0,312%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		503.297,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.656,60	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016  
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	3.040	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	141.672.659,55	800.024.167,19
Medio	46.602,85	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	630.142,28	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,94%	3,28%
Mínimo	0,22%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	145	256
Mínimo	01/12/2016	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%	2,37	7,75	0,08	7,30
10,01 - 20%	11,15	15,37	0,67	15,70
20,01 - 30%	16,15	25,71	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,86	34,73	4,61	35,91
40,01 - 50%	25,89	44,86	8,29	45,48
50,01 - 60%	12,54	54,14	15,54	55,54
60,01 - 70%	4,01	64,15	27,42	65,78
70,01 - 80%	0,04	70,48	29,05	75,38
80,01 - 90%			6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		36,72		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		70,48		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,61%	0,38%	0,36%	0,37%	0,74%
Tasa anual equivalente	7,10%	4,42%	4,28%	4,34%	8,48%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,48%	5,76%
Aragón	0,60%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,10%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,66%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,07%
Cataluña	8,90%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,63%	62,64%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	0,21%	0,49%
Islas Baleares	3,81%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,40%	11,21%
Murcia	0,66%	0,92%
Navarra	0,16%	0,38%
País Vasco	0,56%	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	102	33.290,17	3.556,00	0,00	36.846,17	1,64	5.532.552,50	5.569.398,67	38,39	32,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	18.390,87	1.763,74	0,00	20.154,61	0,89	1.161.513,26	1.181.667,87	8,15	29,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	14.846,37	1.444,06	0,00	16.290,43	0,72	564.577,71	580.868,14	4,00	27,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	16.764,52	2.526,35	0,00	19.290,87	0,86	587.344,16	606.635,03	4,18	44,75
De > 6 a < 12 Meses	5	15.114,41	1.588,61	0,00	16.703,02	0,74	206.810,22	223.513,24	1,54	29,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	21.946,05	3.577,10	0,00	25.523,15	1,13	235.852,29	261.375,44	1,80	38,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	87.538,75	12.845,42	0,00	100.384,17	4,46	617.709,92	718.094,09	4,95	36,53
De ≥ 2 Años	64	1.646.815,75	370.931,56	0,00	2.017.547,31	89,56	3.348.540,33	5.366.087,64	36,99	41,71
Subtotal	230	1.854.506,89	398.232,84	0,00	2.252.739,73	100,00	12.254.900,39	14.507.640,12	100,00	35,62
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	21.320,21	64,32	0,00	21.384,53	3,30	0,00	21.384,53	3,30	16,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.177,05	49,10	0,00	1.226,15	0,19	0,00	1.226,15	0,19	0,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	50.973,84	1.397,59	0,00	52.371,43	8,09	0,00	52.371,43	8,09	25,78
De ≥ 2 Años	19	545.146,19	27.184,40	0,00	572.330,59	88,42	0,00	572.330,59	88,42	14,53
Subtotal	23	618.617,29	28.695,41	0,00	647.312,70	100,00	0,00	647.312,70	100,00	14,37
Total	253	2.473.124,18	426.928,25	0,00	2.900.052,43		12.254.900,39	15.154.952,82		33,50