

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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 1+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	Años	3,08	2,89	2,84	2,67	2,50	2,34	2,31	2,15
		Fecha	25/12/2019	16/10/2019	29/09/2019	27/07/2019	28/05/2019	28/03/2019	16/03/2019	17/01/2019	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,50	4,27	4,09	3,91	3,75	3,60	3,46
		Fecha	29/08/2021	26/05/2021	04/03/2021	25/12/2020	22/10/2020	23/08/2020	29/06/2020	09/05/2020	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	11,01	10,50	18,01	9,75	9,50	18,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,05	2,86	2,82	2,65	2,48	2,31	2,29	2,12
		Fecha	12/12/2019	06/10/2019	21/09/2019	19/07/2019	19/05/2019	19/03/2019	09/03/2019	09/01/2019	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,46	5,24	5,03	4,83	4,65	4,48	4,31	4,16
		Fecha	10/05/2022	18/02/2022	04/12/2021	23/09/2021	18/07/2021	16/05/2021	18/03/2021	20/01/2021	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,37	2,20	2,20	2,07	1,94	1,81	1,67	
		Fecha	07/04/2019	16/02/2019	04/02/2019	18/12/2018	02/11/2018	17/09/2018	09/09/2018	26/07/2018	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	4,02	3,87	3,72	3,58	3,45	3,32	3,21
		Fecha	01/02/2021	02/12/2020	06/10/2020	13/08/2020	23/06/2020	06/05/2020	22/03/2020	08/02/2020	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,83	1,72	1,70	1,60	1,51	1,41	1,40	1,31
		Fecha	22/09/2018	15/08/2018	07/08/2018	02/07/2018	29/05/2018	24/04/2018	19/04/2018	16/03/2018	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,18	3,06	2,94	2,83	2,73	2,63	2,54	2,45
		Fecha	31/01/2020	16/12/2019	04/11/2019	24/09/2019	18/08/2019	13/07/2019	09/06/2019	09/05/2019	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,95	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
		Fecha	04/11/2020	24/08/2020	24/08/2020	24/05/2020	24/02/2020	24/11/2019	24/11/2019	24/08/2019	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,54	13,54	13,42	13,08	12,74	12,41	12,07	11,74
		Fecha	08/06/2030	08/06/2030	23/04/2030	21/12/2029	20/08/2029	19/04/2029	19/12/2028	20/08/2028	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,89	3,64	3,64	3,40	3,16	2,92	2,67	
		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	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,47	17,47	17,47	17,47	17,47	17,47	17,47	17,47
		Fecha	09/05/2034	09/05/2034	09/05/2034	09/05/2034	09/05/2034	09/05/2034	09/05/2034	09/05/2034	
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01

* 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%	110.555.056,80	23,92%	93,23%
Serie B		3,23%	4.649.813,52	20,57%	1,63%
Serie C		3,36%	4.841.464,16	17,08%	1,29%
Serie D		3,82%	5.502.685,76	13,12%	1,09%
Serie E		9,17%	13.200.000,00	3,60%	1,63%
Serie F		3,58%	5.158.428,96		1,14%
Emisión de Bonos			143.907.449,20		809.200.000,00
Fondo de Reserva		3,60%	5.000.000,00	1,15%	9.200.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.634.814,03	-0,312%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	275.624,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.903,73		
Activo			
Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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	3.009	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	137.992.622,50	800.024.167,19
Medio	45.859,96	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	617.470,59	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	0,91%	3,28%
Mínimo	0,22%	2,05%
Máximo	3,55%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	144	256
Mínimo	01/02/2017	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%	2,59	7,65	0,08	7,30
10,01 - 20%	11,05	15,17	0,67	15,70
20,01 - 30%	17,44	25,79	1,97	25,70
30,01 - 40%	27,44	34,73	4,61	35,91
40,01 - 50%	25,65	44,77	8,29	45,48
50,01 - 60%	12,13	54,02	15,54	55,54
60,01 - 70%	3,69	63,97	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		36,30		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		68,81		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,50%	0,36%	0,35%	0,73%
Tasa anual equivalente	3,78%	5,81%	4,26%	4,12%	8,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,52%	5,76%
Aragón	0,60%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	2,12%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,66%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,07%
Cataluña	8,99%	8,13%
Comunidad Valenciana	60,37%	62,64%
Extremadura	0,27%	0,26%
Galicia	0,21%	0,49%
Islas Baleares	3,73%	3,36%
La Rioja	0,11%	0,08%
Madrid	11,55%	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					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	83	24.636,42	2.827,97	0,00	27.464,39	1,23	4.807.993,30	4.835.457,69	35,09
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	23.411,30	1.963,36	0,00	25.374,66	1,14	1.601.191,76	1.626.566,42	11,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.995,56	980,15	0,00	9.975,71	0,45	383.874,81	393.850,52	2,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	18.212,45	2.439,49	0,00	20.651,94	0,93	622.361,90	643.013,84	4,67
De > 6 a < 12 Meses	7	19.770,84	2.076,62	0,00	21.847,46	0,98	260.117,14	281.964,60	2,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	15.334,98	1.998,32	0,00	17.333,30	0,78	136.738,55	154.071,85	1,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	85.202,46	12.335,98	0,00	97.538,44	4,37	575.480,26	673.018,70	4,88
De ≥ 24 Años	64	1.651.471,10	360.354,96	0,00	2.011.826,06	90,14	3.160.817,90	5.172.643,96	37,54
Subtotal	214	1.847.035,11	384.976,85	0,00	2.232.011,96	100,00	11.548.575,62	13.780.587,58	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	21.320,21	109,07	0,00	21.429,28	3,31	0,00	21.429,28	3,31
De > 6 a < 12 Meses	1	1.177,05	51,31	0,00	1.228,36	0,19	0,00	1.228,36	0,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	39.722,19	938,60	0,00	40.660,79	6,27	0,00	40.660,79	6,27
De ≥ 2 Años	20	556.397,84	28.518,69	0,00	584.916,53	90,23	0,00	584.916,53	90,23
Subtotal	23	618.617,29	29.617,67	0,00	648.234,96	100,00	0,00	648.234,96	100,00
Total	237	2.465.652,40	414.594,52	0,00	2.880.246,92		11.548.575,62	14.428.822,54	33,80