

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
BNP Paribas
CDC IXIS Capital Markets
Fortis Bank
Deutsche Bank
JP Morgan
Banco Cooperativo Español
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500	100.000,00 150.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2019	25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	14.376,09 240.109.455,18 14,38%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 25/02/2019 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2019 "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	27.592,45 11.009.387,55 27,59%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0740% 25/02/2019 5,161321 Bruto 4,180670 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ A1 AA-	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	27.589,55 6.566.312,90 27,59%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4640% 25/02/2019 32,359477 Bruto 26,211176 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa3 BBB-	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	27.596,74 4.443.075,14 27,60%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1840% 25/02/2019 152,352403 Bruto 123,405446 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B1 B	BB+ Ba2 BB
Total		262.128.230,77	1.900.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,14	1,94	1,92	1,73	1,71	1,70	1,51	
		Fecha	29/03/2021	14/01/2021	04/11/2020	28/10/2020	17/08/2020	11/08/2020	06/08/2020	28/05/2020		
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	5,35	5,13	4,93	4,74	4,56	4,39	4,23	
		Fecha	22/06/2024	31/03/2024	13/01/2024	31/10/2023	22/08/2023	17/06/2023	16/04/2023	16/02/2023		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,14	1,94	1,92	1,73	1,71	1,70	1,51	
		Fecha	29/03/2021	14/01/2021	04/11/2020	28/10/2020	17/08/2020	11/08/2020	06/08/2020	28/05/2020		
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	5,35	5,13	4,93	4,74	4,56	4,39	4,23	
		Fecha	22/06/2024	31/03/2024	13/01/2024	31/10/2023	22/08/2023	17/06/2023	16/04/2023	16/02/2023		
	Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,34	2,14	1,94	1,92	1,73	1,71	1,70	1,51	
		Fecha	29/03/2021	14/01/2021	04/11/2020	28/10/2020	17/08/2020	11/08/2020	06/08/2020	28/05/2020		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,58	5,35	5,13	4,93	4,74	4,56	4,39	4,23	
		Fecha	22/06/2024	31/03/2024	13/01/2024	31/10/2023	22/08/2023	17/06/2023	16/04/2023	16/02/2023		
	Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
				% MC		% MC	
Clase A	91,60%	240.109.455,18	10,95%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%	
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00		
Serie A2	91,60%	240.109.455,18		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	4,20%	11.009.387,55	6,75%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	2,51%	6.566.312,90	4,24%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	1,70%	4.443.075,14	2,54%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		262.128.230,77			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,54%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo		Interés
Cuenta de Tesorería		10.382.246,31		-0,316%
Cuenta de Amortización		0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso		440.490,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.345,57		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			6.650.000,00	1,184%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado	
COG *		0,00		
Efectivo			0,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
BNP Paribas
CDC IXIS Capital Markets
Fortis Bank
Deutsche Bank
JP Morgan
Banco Cooperativo Español
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.575	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	264.569.040,15	1.900.030.732,91
Medio	40.238,64	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	222.318,22	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,16%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	140	279
Mínimo	01/12/2018	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,66%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,45%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,88%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual		A la constitución
		% Cartera	% P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		2,50	6,96	0,08 7,95
10,01 - 20%		11,64	15,89	0,66 16,20
20,01 - 30%		19,50	24,66	1,91 25,81
30,01 - 40%		27,28	35,14	4,12 35,60
40,01 - 50%		30,40	44,97	7,77 45,47
50,01 - 60%		8,68	53,02	12,49 55,26
60,01 - 70%				20,38 65,75
70,01 - 80%				38,52 75,90
80,01 - 90%				10,87 84,94
90,01 - 100%				3,19 92,30
Medio ponderado		34,69		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		57,72		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,32%	0,28%	0,30%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,88%	3,78%	3,30%	3,56%	6,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,82%	4,32%
Aragón	0,63%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,10%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,34%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,60%
Cataluña	10,22%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,63%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,73%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,13%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,01%	2,64%
Navarra	0,82%	1,23%
País Vasco	2,30%	1,79%

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	154	42.948,21	3.806,41	0,00	46.754,62	1,67	6.526.122,41	6.572.877,03	38,68	30,62
De > 1 a = 2 Meses	30	20.565,34	1.857,95	0,00	22.423,29	0,80	1.671.868,19	1.694.291,48	9,97	30,85
De > 2 a = 3 Meses	9	5.353,96	437,88	0,00	5.791,84	0,21	234.961,20	240.753,04	1,42	24,07
De > 3 a = 6 Meses	21	25.934,56	2.388,61	0,00	28.323,17	1,01	680.285,85	708.609,22	4,17	29,63
De > 6 a < 12 Meses	19	49.543,63	4.774,60	0,00	54.318,23	1,94	849.344,11	903.662,34	5,32	34,51
De = 12 a < 18 Meses	7	31.665,84	3.642,34	0,00	35.308,18	1,26	320.402,26	355.710,44	2,09	38,91
De = 18 a < 24 Meses	9	96.101,00	2.586,40	0,00	98.687,40	3,53	159.460,50	258.147,90	1,52	15,36
De ≥ 2 Años	107	2.072.736,91	431.772,28	0,00	2.504.509,19	89,57	3.752.595,68	6.257.104,87	36,83	46,01
Subtotal	356	2.344.849,45	451.266,67	0,00	2.796.116,12	100,00	14.195.040,20	16.991.156,32	100,00	34,56
Dudosos (subjetivos)										
De = 18 a < 24 Meses	3	89.176,32	1.872,90	0,00	91.049,22	14,07	0,00	91.049,22	14,07	21,13
De ≥ 2 Años	24	527.105,07	28.951,51	0,00	556.056,58	85,93	0,00	556.056,58	85,93	19,50
Subtotal	27	616.281,39	30.824,41	0,00	647.105,80	100,00	0,00	647.105,80	100,00	19,72
Total	383	2.961.130,84	482.091,08	0,00	3.443.221,92		14.195.040,20	17.638.262,12		