

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019
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
AI/AF 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	27/05/2019	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	13.791,74 230.349.641,48 13,79%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 27/05/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/05/2019 "Pass-Through" Secuencial	Aa1 AAA	AAA AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	26.470,89 10.561.885,11 26,47%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0800% 27/05/2019 5,353002 Bruto 4,335932 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	26.468,11 6.299.410,18 26,47%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4700% 27/05/2019 31,445585 Bruto 25,470924 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 BBB- A	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	26.475,00 4.262.475,00 26,48%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1900% 27/05/2019 146,561188 Bruto 118,714562 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 B BB+	BB+ Ba2 BB
Total		251.473.411,77	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	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	
		Fecha	14/02/2021	07/02/2021	27/11/2020	21/11/2020	09/09/2020	05/09/2020	01/09/2020	21/06/2020		
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	
	Sin amortización opcional *	Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020		
		Vida media	Años	5,50	5,28	5,07	4,87	4,69	4,51	4,34	4,18	
		Fecha	23/08/2024	04/06/2024	20/03/2024	08/01/2024	01/11/2023	28/08/2023	28/06/2023	02/05/2023		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	
		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		
		Vida media	Años	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	
	Sin amortización opcional *	Fecha	14/02/2021	07/02/2021	27/11/2020	21/11/2020	09/09/2020	05/09/2020	01/09/2020	21/06/2020		
		Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	
		Fecha	25/05/2021	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	5,50	5,28	5,07	4,87	4,69	4,51	4,34	4,18	
		Fecha	23/08/2024	04/06/2024	20/03/2024	08/01/2024	01/11/2023	28/08/2023	28/06/2023	02/05/2023		
		Amort. final	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	
	Sin amortización opcional *	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		
		Vida media	Años	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32	
		Fecha	14/02/2021	07/02/2021	27/11/2020	21/11/2020	09/09/2020	05/09/2020	01/09/2020	21/06/2020		
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	
		Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020		
		Vida media	Años	5,50	5,28	5,07	4,87	4,69	4,51	4,34	4,18	
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/08/2024	04/06/2024	20/03/2024	08/01/2024	01/11/2023	28/08/2023	28/06/2023	02/05/2023		
		Amort. final	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	
		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%	230.349.641,48	11,05%	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%	230.349.641,48		87,91%	1.670.200.000,00		
Serie B	4,20%	10.561.885,11	6,85%	2,10%	39.900.000,00	2,82%	
Serie C	2,51%	6.299.410,18	4,34%	1,25%	23.800.000,00	1,57%	
Serie D	1,70%	4.262.475,00	2,64%	0,85%	16.100.000,00	0,72%	
Emisión de Bonos		251.473.411,77			1.900.000.000,00		
Fondo de Reserva	2,64%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		16.451.262,89	-0,310%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		199.928,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.103,71	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,190%
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: 30/04/2019
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	6.292	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	248.169.371,42	1.900.030.732,91
Medio	39.442,05	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	215.927,10	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,28%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	136	279
Mínimo	03/05/2019	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	0,65%	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)	98,50%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,86%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,96	7,18	0,08	7,95
10,01 - 20%	13,55	16,03	0,66	16,20
20,01 - 30%	18,76	24,92	1,91	25,81
30,01 - 40%	28,12	34,90	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,09	44,59	7,77	45,47
50,01 - 60%	6,51	52,35	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		33,70		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		56,26		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,29%	0,37%	0,33%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,06%	3,42%	4,38%	3,90%	6,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,82%	4,32%
Aragón	0,64%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,24%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,31%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,60%
Cataluña	10,37%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,20%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,78%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,13%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,06%	2,64%
Navarra	0,77%	1,23%
País Vasco	2,34%	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	173	42.915,50	4.296,05	0,00	47.211,55	1,64	8.058.741,19	8.105.952,74	44,04	31,20
De > 1 a = 2 Meses	25	14.518,40	1.324,87	0,00	15.843,27	0,55	1.138.083,42	1.153.926,69	6,27	29,00
De > 2 a = 3 Meses	13	12.062,16	1.404,05	0,00	13.466,21	0,47	699.809,98	713.276,19	3,88	38,43
De > 3 a = 6 Meses	17	28.067,25	2.089,57	0,00	30.156,82	1,05	564.562,79	594.719,61	3,23	27,93
De > 6 a < 12 Meses	24	60.555,84	5.603,96	0,00	66.159,80	2,30	907.171,73	973.331,53	5,29	32,10
De = 12 a < 18 Meses	9	38.430,49	3.456,36	0,00	41.886,85	1,46	310.547,58	352.434,43	1,91	32,80
De = 18 a < 24 Meses	8	90.979,68	4.483,26	0,00	95.462,94	3,32	299.773,13	395.236,07	2,15	26,41
De ≥ 2 Años	109	2.134.271,97	431.481,06	0,00	2.565.753,03	89,21	3.550.298,09	6.116.051,12	33,23	44,11
Subtotal	378	2.421.801,29	454.139,18	0,00	2.875.940,47	100,00	15.528.987,91	18.404.928,38	100,00	34,45
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	32.753,91	0,00	649.035,30	100,00	0,00	649.035,30	100,00	19,78
Subtotal	27	616.281,39	32.753,91	0,00	649.035,30	100,00	0,00	649.035,30	100,00	19,78
Total	405	3.038.082,68	486.893,09	0,00	3.524.975,77		15.528.987,91	19.053.963,68		