

Informe resumen

Fecha: 30/06/2019  
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

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	26/08/2019	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	13.300,70 222.148.291,40 13,30%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/08/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral	26/08/2019 "Pass-Through" Secuencial		Aa1 AAA AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	25.528,43 10.185.843,57 25,53%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0800% 26/08/2019 5,162416 Bruto 4,181557 Neto	25/11/2036 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial		A+ A1 AA-	A+ A2 A Aa Aa
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	25.525,74 6.075.126,12 25,53%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4700% 26/08/2019 30,325997 Bruto 24,564058 Neto	25/11/2036 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial		Baa3 BBB- A	BBB+ BBB BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	25.532,39 4.110.714,79 25,53%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1900% 26/08/2019 141,343056 Bruto 114,487875 Neto	25/11/2036 Trimestral	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial		B1 B BB+	BB+ Ba2 BB BB+
Total		242.519.975,88	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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32
	Amort. final	Fecha	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
Sin amortización opcional *	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50
	Amort. final	Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,42	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,14
	Amort. final	Fecha	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
Sin amortización opcional *	Años	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32	
	Amort. final	Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,42	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,14
	Amort. final	Fecha	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
Sin amortización opcional *	Años	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32	
	Amort. final	Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,42	5,21	5,00	4,81	4,63	4,46	4,30	4,14
	Amort. final	Fecha	06/03/2021	01/03/2021	18/12/2020	13/12/2020	09/12/2020	27/09/2020	23/09/2020	20/09/2020
Sin amortización opcional *	Años	1,78	1,77	1,57	1,55	1,54	1,34	1,33	1,32	
	Amort. final	Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020

\* 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)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	91,60%	222.148.291,40	11,15%	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%	222.148.291,40		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	10.185.843,57	6,95%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,51%	6.075.126,12	4,44%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,70%	4.110.714,79	2,74%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		242.519.975,88			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,74%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.800.819,43	-0,310%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		291.082,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.720,72	
Pasivo	Disponibile	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: 30/06/2019  
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	6.231	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	242.565.855,46	1.900.030.732,91	
Medio	38.928,88	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	213.368,18	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,77%	3,19%	
Mínimo	0,18%	2,00%	
Máximo	2,28%	10,75%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	135	279	
Mínimo	01/07/2019	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	0,64%	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)	98,52%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,84%	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%	3,07	7,13	0,08	7,95
10,01 - 20%	14,37	16,00	0,66	16,20
20,01 - 30%	18,60	25,10	1,91	25,81
30,01 - 40%	28,37	34,82	4,12	35,60
40,01 - 50%	29,88	44,44	7,77	45,47
50,01 - 60%	5,71	52,10	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		33,32		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		55,67		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,24%	0,29%	0,33%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,51%	2,87%	3,41%	3,84%	6,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,83%	4,32%
Aragón	0,64%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,27%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,31%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,76%	2,60%
Cataluña	10,42%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,08%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,79%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,21%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,06%	2,64%
Navarra	0,78%	1,23%
País Vasco	2,32%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	178	53.305,62	4.481,69	0,00	57.787,31	1,98	7.507.399,04	7.565.186,35	43,29	29,18
De > 1 a = 2 Meses	23	11.383,99	1.191,60	0,00	12.575,59	0,43	958.824,92	971.400,51	5,56	27,04
De > 2 a = 3 Meses	13	12.761,64	1.451,07	0,00	14.212,71	0,49	775.292,19	789.504,90	4,52	36,20
De > 3 a = 6 Meses	15	20.436,65	1.991,92	0,00	22.428,57	0,77	514.038,98	536.467,55	3,07	30,96
De > 6 a < 12 Meses	19	45.162,90	4.233,07	0,00	49.395,97	1,69	564.593,88	613.989,85	3,51	27,97
De = 12 a < 18 Meses	12	47.041,93	3.692,02	0,00	50.733,95	1,73	416.737,42	467.471,37	2,67	31,87
De = 18 a < 24 Meses	6	38.115,36	4.410,72	0,00	42.526,08	1,45	301.112,27	343.638,35	1,97	42,80
De ≥ 2 Años	112	2.241.672,68	432.897,36	0,00	2.674.570,04	91,46	3.514.694,11	6.189.264,15	35,41	42,25
Subtotal	378	2.469.880,77	454.349,45	0,00	2.924.230,22	100,00	14.552.692,81	17.476.923,03	100,00	33,26
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	33.527,94	0,00	649.809,33	100,00	0,00	649.809,33	100,00	19,80
Subtotal	27	616.281,39	33.527,94	0,00	649.809,33	100,00	0,00	649.809,33	100,00	19,80
Total	405	3.086.162,16	487.877,39	0,00	3.574.039,55		14.552.692,81	18.126.732,36		