

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019  
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

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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	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	25/11/2019	25/11/2005 25/11/2036	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	12.844,16 214.523.160,32 12,84%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2019	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	24.652,17 9.836.215,83 24,65%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2019	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A1 (sf) AA- (sf)	A+ A2 A	
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	24.649,58 5.866.600,04 24,65%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,3620% 25/11/2019	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3 (sf) BBB- (sf)	BBB+ Baa2 BBB	
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	24.656,00 3.969.616,00 24,66%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,0820% 25/11/2019	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+sf B1 (sf) B (sf)	BB+ Baa2 BB	
Total		234.195.592,19	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 *	Vida media Años	1,58	1,57	1,37	1,36	1,35	1,14	1,13	1,13
	Amort. final Fecha	Años	25/03/2021	20/03/2021	05/01/2021	02/01/2021	30/12/2020	15/10/2020	13/10/2020	11/10/2020
Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,34	5,13	4,93	4,75	4,57	4,40	4,24	4,09	4,09
	Amort. final Fecha	Años	26/12/2024	10/10/2024	30/07/2024	23/05/2024	20/03/2024	18/01/2024	21/11/2023	27/09/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	1,58	1,57	1,37	1,36	1,35	1,14	1,13	1,13
	Amort. final Fecha	Años	25/03/2021	20/03/2021	05/01/2021	02/01/2021	30/12/2020	15/10/2020	13/10/2020	11/10/2020
Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,34	5,13	4,93	4,75	4,57	4,40	4,24	4,09	4,09
	Amort. final Fecha	Años	26/12/2024	10/10/2024	30/07/2024	23/05/2024	20/03/2024	18/01/2024	21/11/2023	27/09/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	1,58	1,57	1,37	1,36	1,35	1,14	1,13	1,13
	Amort. final Fecha	Años	25/03/2021	20/03/2021	05/01/2021	02/01/2021	30/12/2020	15/10/2020	13/10/2020	11/10/2020
Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,34	5,13	4,93	4,75	4,57	4,40	4,24	4,09	4,09
	Amort. final Fecha	Años	26/12/2024	10/10/2024	30/07/2024	23/05/2024	20/03/2024	18/01/2024	21/11/2023	27/09/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	1,58	1,57	1,37	1,36	1,35	1,14	1,13	1,13
	Amort. final Fecha	Años	25/03/2021	20/03/2021	05/01/2021	02/01/2021	30/12/2020	15/10/2020	13/10/2020	11/10/2020
Sin amortización opcional *	Vida media Años	5,34	5,13	4,93	4,75	4,57	4,40	4,24	4,09	4,09
	Amort. final Fecha	Años	26/12/2024	10/10/2024	30/07/2024	23/05/2024	20/03/2024	18/01/2024	21/11/2023	27/09/2023

\* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,60%	214.523.160,32	11,25%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	91,60%	214.523.160,32	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	9.836.215,83	7,05%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,51%	5.866.600,04	4,54%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,70%	3.969.616,00	2,84%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		234.195.592,19			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,84%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	15.889.185,34	-0,418%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		167.688,48	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.176,61	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,082%
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: 31/10/2019  
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

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	6.125	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	231.346.269,98	1.900.030.732,91
Medio	37.770,82	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	208.246,11	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,19%
Mínimo	0,07%	2,00%
Máximo	2,28%	10,75%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	132	279
Mínimo	01/11/2019	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)	98,54%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,83%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	3,46	7,10	0,08	7,95
10,01 - 20%	15,15	15,75	0,66	16,20
20,01 - 30%	19,79	25,51	1,91	25,81
30,01 - 40%	28,58	34,86	4,12	35,60
40,01 - 50%	29,01	44,21	7,77	45,47
50,01 - 60%	4,01	51,66	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		32,54		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		54,49		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,25%	0,26%	0,31%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,05%	2,99%	3,04%	3,71%	6,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,90%	4,32%
Aragón	0,65%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,32%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,28%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,72%	2,60%
Cataluña	10,53%	9,28%
Comunidad Valenciana	39,85%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,85%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,19%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,07%	2,64%
Navarra	0,75%	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	%			
<b>Impagados</b>									
De > 0 a = 1 Mes	149	42.803,12	3.943,83	0,00	46.746,95	1,56	6.848.229,59	6.894.976,54	40,19
De > 1 a = 2 Meses	36	19.485,32	1.818,90	0,00	21.304,22	0,71	1.566.205,41	1.587.509,63	9,25
De > 2 a = 3 Meses	17	15.913,62	1.762,70	0,00	17.676,32	0,59	881.521,41	899.197,73	5,24
De > 3 a = 6 Meses	14	13.716,56	1.065,59	0,00	14.782,15	0,49	271.851,70	286.633,65	1,67
De > 6 a < 12 Meses	16	56.626,48	3.395,12	0,00	60.021,60	2,01	520.082,76	580.104,36	3,38
De = 12 a < 18 Meses	14	59.704,20	4.890,65	0,00	64.594,85	2,16	474.806,67	539.401,52	3,14
De = 18 a < 24 Meses	4	14.776,35	1.725,35	0,00	16.501,70	0,55	99.719,74	116.221,44	0,68
De ≥ 2 Años	111	2.307.167,41	440.531,98	0,00	2.747.699,39	91,92	3.505.871,58	6.253.570,97	36,45
Subtotal	361	2.530.193,06	459.134,12	0,00	2.989.327,18	100,00	14.168.288,86	17.157.616,04	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>									
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	35.045,34	0,00	651.326,73	100,00	0,00	651.326,73	100,00
Subtotal	27	616.281,39	35.045,34	0,00	651.326,73	100,00	0,00	651.326,73	100,00
Total	388	3.146.474,45	494.179,46	0,00	3.640.653,91		14.168.288,86	17.808.942,77	