

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
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

Audidores 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	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov		25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	14.902,90 248.908.235,80 14,90%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	28.603,57 11.412.824,43 28,60%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0710% 26/11/2018 5,133546 Bruto 4,158172 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	28.600,57 6.806.935,66 28,60%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4610% 26/11/2018 33,328403 Bruto 26,996006 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	28.608,01 4.605.889,61 28,61%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1810% 26/11/2018 157,718343 Bruto 127,751858 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		271.733.885,50 1.900.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual								
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente								
			Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,52	2,32	2,13	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
		Fecha	03/03/2021	20/12/2020	10/10/2020	02/10/2020	23/07/2020	17/07/2020	08/05/2020	03/05/2020	
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
		Fecha	25/02/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,65	5,42	5,20	5,00	4,80	4,62	4,44	4,28	
		Fecha	20/04/2024	27/01/2024	08/11/2023	24/08/2023	14/06/2023	08/04/2023	04/02/2023	06/12/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,52	2,32	2,13	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
		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	
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,65	5,42	5,20	5,00	4,80	4,62	4,44	4,28	
		Fecha	20/04/2024	27/01/2024	08/11/2023	24/08/2023	14/06/2023	08/04/2023	04/02/2023	06/12/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,52	2,32	2,13	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
		Fecha	03/03/2021	20/12/2020	10/10/2020	02/10/2020	23/07/2020	17/07/2020	08/05/2020	03/05/2020	
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,65	5,42	5,20	5,00	4,80	4,62	4,44	4,28	
		Fecha	20/04/2024	27/01/2024	08/11/2023	24/08/2023	14/06/2023	08/04/2023	04/02/2023	06/12/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,52	2,32	2,13	2,10	1,91	1,89	1,70	1,69	
		Fecha	03/03/2021	20/12/2020	10/10/2020	02/10/2020	23/07/2020	17/07/2020	08/05/2020	03/05/2020	
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,65	5,42	5,20	5,00	4,80	4,62	4,44	4,28	
		Fecha	20/04/2024	27/01/2024	08/11/2023	24/08/2023	14/06/2023	08/04/2023	04/02/2023	06/12/2022	

* 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 fallos 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%	248.908.235,80	10,86%	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%	248.908.235,80		87,91%	1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	11.412.824,43	6,66%	2,10%	39.900.000,00 2,82%
Serie C	2,51%	6.806.935,66	4,15%	1,25%	23.800.000,00 1,57%
Serie D	1,70%	4.605.889,61	2,45%	0,85%	16.100.000,00 0,72%
Emisión de Bonos		271.733.885,50			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,45%	6.650.000,00	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.316.861,82	-0,319%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados pes de ingreso		467.623,91	
Ints. cobrados pes de ingreso		10.539,85	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,181%
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: 31/08/2018
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
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
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

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.788	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	274.394.915,92	1.900.030.732,91
Medio	40.423,53	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	226.146,25	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,17%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	142	279
Mínimo	01/09/2018	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	0,67%	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)	98,44%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,89%	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%	2,44	6,75	0,08	7,95
10,01 - 20%	10,76	15,86	0,66	16,20
20,01 - 30%	19,91	24,78	1,91	25,81
30,01 - 40%	26,43	35,35	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,91	45,23	7,77	45,47
50,01 - 60%	9,54	53,51	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		35,24		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		58,60		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,24%	0,29%	0,29%	0,60%
Tasa anual equivalente	2,80%	2,81%	3,43%	3,43%	6,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,77%	4,32%
Aragón	0,62%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,05%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,35%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,73%	2,60%
Cataluña	10,10%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,85%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,15%	1,14%
Islas Baleares	4,80%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,09%	15,92%
Mejilla		0,00%
Murcia	3,00%	2,64%
Navarra	0,82%	1,23%
Pais Vasco	2,31%	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	144	38.733,94	3.924,62	0,00	42.658,56	1,56	6.788.335,67	6.830.994,23	38,83	32,72
De > 1 a = 2 Meses	32	19.536,87	1.761,60	0,00	21.298,47	0,78	1.520.271,30	1.541.569,77	8,76	33,46
De > 2 a = 3 Meses	17	16.742,23	1.448,58	0,00	18.190,81	0,67	619.268,26	637.459,07	3,62	28,36
De > 3 a = 6 Meses	18	20.323,79	1.761,51	0,00	22.085,30	0,81	725.331,09	747.416,39	4,25	31,97
De > 6 a < 12 Meses	21	57.425,23	6.508,45	0,00	63.933,68	2,34	990.650,46	1.054.584,14	5,99	38,12
De = 12 a < 18 Meses	9	63.451,58	3.208,93	0,00	66.660,51	2,44	278.634,60	345.295,11	1,96	23,69
De = 18 a < 24 Meses	7	49.838,14	2.388,78	0,00	52.226,92	1,91	106.962,86	159.189,78	0,90	17,44
De = 2 Años	107	2.010.054,18	430.472,28	0,00	2.440.526,46	89,48	3.835.288,36	6.275.814,82	35,67	46,13
Subtotal	355	2.276.105,96	451.474,75	0,00	2.727.580,71	100,00	14.864.742,60	17.592.323,31	100,00	36,05
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	2	73.252,32	1.385,61	0,00	74.637,93	11,55	0,00	74.637,93	11,55	33,73
De = 18 a < 24 Meses	5	45.866,64	876,99	0,00	46.743,63	7,24	0,00	46.743,63	7,24	7,82
De = 2 Años	20	497.162,43	27.401,56	0,00	524.563,99	81,21	0,00	524.563,99	81,21	21,30
Subtotal	27	616.281,39	29.664,16	0,00	645.945,55	100,00	0,00	645.945,55	100,00	19,68
Total	382	2.892.387,35	481.138,91	0,00	3.373.526,26		14.864.742,60	18.238.268,86		35,02