

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018  
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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

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
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	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	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	0,0710% 26/11/2018 5,133546 Bruto 4,158172 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" Prorratea 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" Prorratea 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" Prorratea inicio diferido / Secuencial	BBsf B1 B	BB+ Baa2 BB
Total		271.733.885,50		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	Amortización	Vida media	Años	% TACP Anual equivalente									
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	Fecha	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68		
	Amort. final	Años	Fecha	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	Fecha	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68		
	Amort. final	Años	Fecha	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	Fecha	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68		
	Amort. final	Años	Fecha	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	Fecha	2,52	2,32	2,12	2,10	1,91	1,89	1,70	1,68		
	Amort. final	Años	Fecha	02/03/2021	19/12/2020	09/10/2020	01/10/2020	22/07/2020	15/07/2020	07/05/2020	01/05/2020		

\* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión	% 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	17.289.380,64	-0,319%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	194.320,69		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.466,53		
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: 31/10/2018  
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	6.652	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	267.968.583,06	1.900.030.732,91
Medio	40.283,91	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	223.595,38	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	01/11/2018	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,46	6,88	0,08	7,95
10,01 - 20%	11,30	15,86	0,66	16,20
20,01 - 30%	19,65	24,66	1,91	25,81
30,01 - 40%	26,91	35,17	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,72	45,04	7,77	45,47
50,01 - 60%	8,96	53,21	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		34,88		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		58,01		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,28%	0,29%	0,30%	0,60%
Tasa anual equivalente	4,18%	3,32%	3,37%	3,54%	6,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,81%	4,32%
Aragón	0,62%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,06%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,33%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,60%
Cataluña	10,16%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,73%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,15%	1,14%
Islas Baleares	4,74%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,11%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,02%	2,64%
Navarra	0,82%	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	158	44.210,93	3.888,49	0,00	48.099,42	1,73	6.921.037,18	6.969.136,60	40,41	30,10
De > 1 a = 2 Meses	24	18.401,89	1.432,67	0,00	19.834,56	0,71	1.361.855,25	1.381.689,81	8,01	34,03
De > 2 a = 3 Meses	10	6.322,53	706,65	0,00	7.029,18	0,25	313.292,05	320.321,23	1,86	26,15
De > 3 a = 6 Meses	25	33.001,66	3.046,71	0,00	36.048,37	1,30	944.480,10	980.528,47	5,69	33,41
De > 6 a < 12 Meses	16	39.425,36	4.331,87	0,00	43.757,23	1,57	611.206,00	654.963,23	3,80	32,03
De = 12 a < 18 Meses	10	80.037,06	4.235,27	0,00	84.272,33	3,03	385.776,70	470.049,03	2,73	27,39
De = 18 a < 24 Meses	6	43.673,82	1.736,72	0,00	45.410,54	1,63	104.996,59	150.407,13	0,87	16,77
De ≥ 2 Años	108	2.063.271,66	435.893,48	0,00	2.499.165,14	89,78	3.820.152,89	6.319.318,03	36,64	46,18
Subtotal	357	2.328.344,91	455.271,86	0,00	2.783.616,77	100,00	14.462.796,76	17.246.413,53	100,00	34,69
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De = 18 a < 24 Meses	4	101.484,21	2.006,85	0,00	103.491,06	16,00	0,00	103.491,06	16,00	20,44
De ≥ 2 Años	23	514.797,18	28.433,02	0,00	543.230,20	84,00	0,00	543.230,20	84,00	19,57
Subtotal	27	616.281,39	30.439,87	0,00	646.721,26	100,00	0,00	646.721,26	100,00	19,71
Total	384	2.944.626,30	485.711,73	0,00	3.430.338,03		14.462.796,76	17.893.134,79		