

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018  
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

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	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	25/02/2019	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	14.376,09 240.109.455,18 14,38%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 25/02/2019 25.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	27.592,45 11.009.387,55 27,59%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0740% 25/02/2019 5,161321 Bruto 4,180670 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	27.589,55 6.566.312,90 27,59%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4640% 25/02/2019 32,359477 Bruto 26,211176 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	27.596,74 4.443.075,14 27,60%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1840% 25/02/2019 152,352403 Bruto 123,405446 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		262.128.230,77	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)											
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		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,34	2,14	1,94	1,92	1,73	1,71	1,70	1,70	1,51
		Fecha	29/03/2021	14/01/2021	04/11/2020	28/10/2020	17/08/2020	11/08/2020	06/08/2020	28/05/2020	
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75
		Fecha	25/02/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,58	5,35	5,13	4,93	4,74	4,56	4,39	4,23	4,23
		Fecha	22/06/2024	31/03/2024	13/01/2024	31/10/2023	22/08/2023	17/06/2023	16/04/2023	16/02/2023	
Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
	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		
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,34	2,14	1,94	1,92	1,73	1,71	1,70	1,70	1,51
		Fecha	29/03/2021	14/01/2021	04/11/2020	28/10/2020	17/08/2020	11/08/2020	06/08/2020	28/05/2020	
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75
		Fecha	25/02/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,58	5,35	5,13	4,93	4,74	4,56	4,39	4,23	4,23
		Fecha	22/06/2024	31/03/2024	13/01/2024	31/10/2023	22/08/2023	17/06/2023	16/04/2023	16/02/2023	
Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
	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		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,34	2,14	1,94	1,92	1,73	1,71	1,70	1,70	1,51
		Fecha	29/03/2021	14/01/2021	04/11/2020	28/10/2020	17/08/2020	11/08/2020	06/08/2020	28/05/2020	
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75
		Fecha	25/02/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,58	5,35	5,13	4,93	4,74	4,56	4,39	4,23	4,23
		Fecha	22/06/2024	31/03/2024	13/01/2024	31/10/2023	22/08/2023	17/06/2023	16/04/2023	16/02/2023	
Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
	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		
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,34	2,14	1,94	1,92	1,73	1,71	1,70	1,70	1,51
		Fecha	29/03/2021	14/01/2021	04/11/2020	28/10/2020	17/08/2020	11/08/2020	06/08/2020	28/05/2020	
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75
		Fecha	25/02/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	5,58	5,35	5,13	4,93	4,74	4,56	4,39	4,23	4,23
		Fecha	22/06/2024	31/03/2024	13/01/2024	31/10/2023	22/08/2023	17/06/2023	16/04/2023	16/02/2023	
Amort. final	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	
	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 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%	240.109.455,18	10,95%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00
Serie A2	91,60%	240.109.455,18		87,91%	1.670.200.000,00
Serie B	4,20%	11.009.387,55	6,75%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,51%	6.566.312,90	4,24%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,70%	4.443.075,14	2,54%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		262.128.230,77			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	2,54%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.382.246,31	-0,316%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	440.490,09		
Ints. cobrados pes de ingreso	13.345,57		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,184%
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: 30/11/2018  
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	6.575	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	264.569.040,15	1.900.030.732,91
Medio	40.238,64	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	222.318,22	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	01/12/2018	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%	2,50	6,96	0,08	7,95
10,01 - 20%	11,64	15,89	0,66	16,20
20,01 - 30%	19,50	24,66	1,91	25,81
30,01 - 40%	27,28	35,14	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,40	44,97	7,77	45,47
50,01 - 60%	8,68	53,02	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		34,69		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		57,72		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,32%	0,28%	0,30%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,88%	3,78%	3,30%	3,56%	6,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,82%	4,32%
Aragón	0,63%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,10%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,34%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,60%
Cataluña	10,22%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,63%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,73%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,13%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,01%	2,64%
Navarra	0,82%	1,23%
País Vasco	2,30%	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	154	42.948,21	3.806,41	0,00	46.754,62	1,67	6.526.122,41	6.572.877,03	38,68	30,62
De > 1 a = 2 Meses	30	20.565,34	1.857,95	0,00	22.423,29	0,80	1.671.868,19	1.694.291,48	9,97	30,85
De > 2 a = 3 Meses	9	5.353,96	437,88	0,00	5.791,84	0,21	234.961,20	240.753,04	1,42	24,07
De > 3 a = 6 Meses	21	25.934,56	2.388,81	0,00	28.323,37	1,01	680.285,85	708.609,22	4,17	29,63
De > 6 a < 12 Meses	19	49.543,63	4.774,60	0,00	54.318,23	1,94	849.344,11	903.662,34	5,32	34,51
De = 12 a < 18 Meses	7	31.665,84	3.642,34	0,00	35.308,18	1,26	320.402,26	355.710,44	2,09	38,91
De = 18 a < 24 Meses	9	96.101,00	2.586,40	0,00	98.687,40	3,53	159.460,50	258.147,90	1,52	15,36
De ≥ 2 Años	107	2.072.736,91	431.772,28	0,00	2.504.509,19	89,57	3.752.595,68	6.257.104,87	36,83	46,01
Subtotal	356	2.344.849,45	451.266,67	0,00	2.796.116,12	100,00	14.195.040,20	16.991.156,32	100,00	34,56
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De = 18 a < 24 Meses	3	89.176,32	1.872,90	0,00	91.049,22	14,07	0,00	91.049,22	14,07	21,13
De ≥ 2 Años	24	527.105,07	28.951,51	0,00	556.056,58	85,93	0,00	556.056,58	85,93	19,50
Subtotal	27	616.281,39	30.824,41	0,00	647.105,80	100,00	0,00	647.105,80	100,00	19,72
Total	383	2.961.130,84	482.091,08	0,00	3.443.221,92		14.195.040,20	17.638.262,12		