

Informe resumen

Fecha: 30/04/2019  
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	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	27/05/2019	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	13.791,74 230.349.641,48 13,79%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0800% 27/05/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	27/05/2019 "Pass-Through" Secuencial	Aa1 AAA	AAA AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	26.470,89 10.561.885,11 26,47%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0800% 27/05/2019 5,353002 Bruto 4,335932 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	26.468,11 6.299.410,18 26,47%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4700% 27/05/2019 31,445585 Bruto 25,470924 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa3 BBB- A	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	26.475,00 4.262.475,00 26,48%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1900% 27/05/2019 146,561188 Bruto 118,714562 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B1 B BB+	BB+ Ba2 BB
Total		251.473.411,77	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	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	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32
			Fecha	14/02/2021	07/02/2021	27/11/2020	21/11/2020	09/09/2020	05/09/2020	01/09/2020	21/06/2020
			Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32
			Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020
			Amort. final	Años	5,50	5,28	5,07	4,87	4,69	4,51	4,34
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,28	5,07	4,87	4,69	4,51	4,34	4,18
			Fecha	23/08/2024	04/06/2024	20/03/2024	08/01/2024	01/11/2023	28/08/2023	28/06/2023	02/05/2023
			Amort. final	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32
			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	14,02/2021	07/02/2021	27/11/2020	21/11/2020	09/09/2020	05/09/2020	01/09/2020
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,28	5,07	4,87	4,69	4,51	4,34	4,18
			Fecha	23/08/2024	04/06/2024	20/03/2024	08/01/2024	01/11/2023	28/08/2023	28/06/2023	02/05/2023
			Amort. final	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32
			Fecha	14/02/2021	07/02/2021	27/11/2020	21/11/2020	09/09/2020	05/09/2020	01/09/2020	21/06/2020
			Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,28	5,07	4,87	4,69	4,51	4,34	4,18
			Fecha	23/08/2024	04/06/2024	20/03/2024	08/01/2024	01/11/2023	28/08/2023	28/06/2023	02/05/2023
			Amort. final	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,97	1,95	1,76	1,74	1,54	1,53	1,52	1,32
			Fecha	14/02/2021	07/02/2021	27/11/2020	21/11/2020	09/09/2020	05/09/2020	01/09/2020	21/06/2020
			Amort. final	Años	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
				25/05/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020

\* 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	% MC	
Clase A	91,60%	230.349.641,48	11,05%	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%	230.349.641,48		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,20%	10.561.885,11	6,85%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,51%	6.299.410,18	4,34%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,70%	4.262.475,00	2,64%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		251.473.411,77			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,64%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.451.262,89	-0,310%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	199.928,22		
Ints. cobrados pes de ingreso	13.103,71		
Pasivo	Disponible	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: 30/04/2019  
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

Bankia

BNP Paribas

Deutsche Bank

JP Morgan

Aseguradores

Bankia

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	6.292	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	248.169.371,42	1.900.030.732,91
Medio	39.442,05	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	215.927,10	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,28%	10,75%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	136	279
Mínimo	03/05/2019	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	0,65%	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)	98,50%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,86%	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%	2,96	7,18	0,08	7,95
10,01 - 20%	13,55	16,03	0,66	16,20
20,01 - 30%	18,76	24,92	1,91	25,81
30,01 - 40%	28,12	34,90	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,09	44,59	7,77	45,47
50,01 - 60%	6,51	52,35	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		33,70		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		56,26		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,29%	0,37%	0,33%	0,59%
Tasa anual equivalente	3,06%	3,42%	4,38%	3,90%	6,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,82%	4,32%
Aragón	0,64%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,24%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,31%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,78%	2,60%
Cataluña	10,37%	9,28%
Comunidad Valenciana	40,20%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,17%	1,14%
Islas Baleares	4,78%	4,29%
La Rioja	0,27%	0,32%
Madrid	18,13%	15,92%
Mejilla		0,00%
Murcia	3,06%	2,64%
Navarra	0,77%	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	173	42.915,50	4.296,05	0,00	47.211,55	1,64	8.058.741,19	8.105.952,74	44,04	31,20
De > 1 a = 2 Meses	25	14.518,40	1.324,87	0,00	15.843,27	0,55	1.138.083,42	1.153.926,69	6,27	29,00
De > 2 a = 3 Meses	13	12.062,16	1.404,05	0,00	13.466,21	0,47	699.809,98	713.276,19	3,88	38,43
De > 3 a = 6 Meses	17	28.067,25	2.089,57	0,00	30.156,82	1,05	564.562,79	594.719,61	3,23	27,93
De > 6 a < 12 Meses	24	60.555,84	5.603,96	0,00	66.159,80	2,30	907.171,73	973.331,53	5,29	32,10
De = 12 a < 18 Meses	9	38.430,49	3.456,36	0,00	41.886,85	1,46	310.547,58	352.434,43	1,91	32,80
De = 18 a < 24 Meses	8	90.979,68	4.483,26	0,00	95.462,94	3,32	299.773,13	395.236,07	2,15	26,41
De ≥ 2 Años	109	2.134.271,97	431.481,06	0,00	2.565.753,03	89,21	3.550.298,09	6.116.051,12	33,23	44,11
Subtotal	378	2.421.801,29	454.139,18	0,00	2.875.940,47	100,00	15.528.987,91	18.404.928,38	100,00	34,45
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	27	616.281,39	32.753,91	0,00	649.035,30	100,00	0,00	649.035,30	100,00	19,78
Subtotal	27	616.281,39	32.753,91	0,00	649.035,30	100,00	0,00	649.035,30	100,00	19,78
Total	405	3.038.082,68	486.893,09	0,00	3.524.975,77		15.528.987,91	19.053.963,68		