

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
JP Morgan
Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	13.590,22 212.238.465,74 13,59%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/04/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/04/2019 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0312887013	27/04/2005 602	100.000,00 60.200.000,00 100,00%	100.000,00 60.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/04/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AA Aa1	A+ A+ A1
Serie C ES0312887021	27/04/2005 149	100.000,00 14.900.000,00 100,00%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1420% 25/04/2019 35,500000 Bruto 28,755000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	BBB+ Baa2
Serie D ES0312887039	27/04/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4420% 25/04/2019 360,500000 Bruto 292,005000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1	BB+ Baa2
Serie E ES0312887047	27/04/2005 301	93.355,49 28.100.002,49 93,36%	100.000,00 30.100.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	3,1920% 25/04/2019 744,976810 Bruto 603,431216 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/04/2019 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Casf	n.c. Caa2
Total		328.638.468,23	1.680.100.000,00						

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 A	Con amortización opcional *	Años	3,48	3,28	3,08	2,90	2,74	2,58	2,42	2,28	
		Fecha	19/07/2022	05/05/2022	23/02/2022	19/12/2021	19/10/2021	22/08/2021	27/06/2021	05/05/2021	
	Sin amortización opcional *	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	10,67	10,27	9,87	9,48	9,10	8,73	8,38	8,04	
		Fecha	25/09/2029	30/04/2029	05/12/2028	14/07/2028	27/02/2028	16/10/2027	09/06/2027	06/02/2027	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	13,59	13,32	13,03	12,73	12,40	12,06	11,71	11,36	
		Fecha	23/08/2032	19/05/2032	02/02/2032	14/10/2031	16/06/2031	14/02/2031	08/10/2030	02/06/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	
		Fecha	24/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	24/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	14,90	14,80	14,68	14,55	14,40	14,24	14,06	13,88	
		Fecha	16/12/2033	08/11/2033	27/09/2033	10/08/2033	17/06/2033	17/04/2033	10/02/2033	30/11/2032	
Serie E	Con amortización opcional *	Años	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	
		Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/07/2022	
	Sin amortización opcional *	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	
		Fecha	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	25/07/2034	

* 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)						
	Actual	% MC	A la emisión			
					% MC	
Serie A	64,58%	212.238.465,74	38,24%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	18,32%	60.200.000,00	18,21%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	4,53%	14.900.000,00	13,25%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,02%	13.200.000,00	8,86%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	8,55%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		328.638.468,23			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	8,86%	26.632.600,44		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.341.828,47	-0,308%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	254.797,17		
Ints. cobrados pes de ingreso	9.658,41		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/04/2005

NIF
V84322205

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
Deutsche Bank
Calyon
JP Morgan

Dexia
Fortis Bank
Banco Pastor
SCH

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositarario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.660	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	307.222.249,36	1.650.061.193,12
Medio	54.279,55	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	391.707,94	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,75%	3,26%
Mínimo	0,18%	2,36%
Máximo	2,31%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	160	311
Mínimo	06/02/2019	26/06/2005
Máximo	21/10/2034	21/10/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,95%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,34	6,58	0,03	6,60
10,01 - 20%	6,02	15,89	0,33	15,91
20,01 - 30%	13,83	25,25	1,05	25,78
30,01 - 40%	18,17	35,53	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,02	45,93	5,02	45,40
50,01 - 60%	23,99	55,57	8,23	55,36
60,01 - 70%	4,63	60,84	14,33	65,97
70,01 - 80%			31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado		41,85		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		63,25		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,33%	0,29%	0,28%	0,60%
Tasa anual equivalente	3,94%	3,91%	3,46%	3,36%	6,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,17%	7,66%
Aragón	1,40%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,06%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,54%
Cataluña	12,74%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,45%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,95%	1,60%
Islas Baleares	4,54%	4,69%
La Rioja	0,58%	0,59%
Madrid	15,70%	13,74%
Mejilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,93%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,35%	1,32%

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	138	42.499,89	4.721,61	0,00	47.221,50	1,29	8.909.043,02	8.956.264,52	36,93	39,02
De > 1 a = 2 Meses	20	14.252,99	1.414,59	0,00	15.667,58	0,43	1.245.122,20	1.260.789,78	5,20	36,35
De > 2 a = 3 Meses	12	15.763,76	1.502,86	0,00	17.266,62	0,47	925.284,84	942.551,46	3,89	39,93
De > 3 a = 6 Meses	11	13.676,46	2.066,71	0,00	15.743,17	0,43	532.705,32	548.448,49	2,26	41,38
De > 6 a < 12 Meses	8	26.339,75	3.773,76	0,00	30.113,51	0,83	503.835,94	533.949,45	2,20	51,03
De = 12 a < 18 Meses	12	60.735,05	7.401,96	0,00	68.137,01	1,87	692.148,38	760.285,39	3,14	38,20
De = 18 a < 24 Meses	9	73.955,10	10.229,53	0,00	84.184,63	2,31	672.215,85	756.400,48	3,12	50,03
De ≥ 2 Años	131	2.584.111,81	786.273,84	0,00	3.370.385,65	92,37	7.120.499,19	10.490.884,84	43,26	54,52
Subtotal	341	2.831.334,81	817.384,86	0,00	3.648.719,67	100,00	20.600.854,74	24.249.574,41	100,00	44,99
Dudosos (subjettivos)										
De = 18 a < 24 Meses	7	285.470,76	5.394,88	0,00	290.865,64	9,15	0,00	290.865,64	9,15	22,15
De ≥ 2 Años	71	2.697.133,35	190.715,64	0,00	2.887.848,99	90,85	0,00	2.887.848,99	90,85	27,31
Subtotal	78	2.982.604,11	196.110,52	0,00	3.178.714,63	100,00	0,00	3.178.714,63	100,00	26,74
Total	419	5.813.938,92	1.013.495,38	0,00	6.827.434,30		20.600.854,74	27.428.289,04		