

Informe resumen

Fecha: 30/09/2020
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
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P			
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	25/11/2020	25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA		
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	11.014,91 8.800.886,64 11,01%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2020 "Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA		
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	22.057,36 8.800.886,64 22,06%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A1 (sf) AA- (sf)	A+ A2 A		
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	22.055,04 5.249.099,52 22,06%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,2930% 25/11/2020 16,514324 Bruto 13,376602 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3 (sf) BBB- (sf)	BBB+ Baa2 BBB		
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	22.060,78 3.551.785,58 22,06%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,0130% 25/11/2020 113,488006 Bruto 91,925285 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B1 (sf) B (sf)	BB+ Baa2 BB		
Total		201.572.798,56	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 *	Sin amortización opcional *	% 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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	
	Amort. final	Años	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	20/02/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	
	Amort. final	Años	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	
	Amort. final	Años	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	
	Amort. final	Años	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	16/02/2021	

* 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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,27%	183.971.026,82	12,02%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00
Serie A2	91,27%	183.971.026,82		87,91%	1.670.200.000,00
Serie B	4,37%	8.800.886,64	7,65%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	2,60%	5.249.099,52	5,05%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	1,76%	3.551.785,58	3,29%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		201.572.798,56			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,29%	6.638.022,43	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.651.166,78	-0,277%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	193.544,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.349,73		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,218%
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: 30/09/2020
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

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	5.768	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	199.036.519,20	1.900.030.732,91	
Medio	34.507,02	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	193.966,68	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	3,19%	
Mínimo	0,02%	2,00%	
Máximo	2,07%	10,75%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	124	279	
Mínimo	13/02/2019	05/08/2004	
Máximo	07/06/2034	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	0,57%	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)	98,62%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,81%	0,02%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	4,58	7,03	0,08	7,95
10,01 - 20%	15,45	14,85	0,66	16,20
20,01 - 30%	25,06	25,71	1,91	25,81
30,01 - 40%	30,48	35,26	4,12	35,60
40,01 - 50%	23,99	43,53	7,77	45,47
50,01 - 60%	0,43	50,73	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		30,47		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		51,43		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,71%	0,77%	0,48%	0,38%	0,57%
Tasa anual equivalente	18,74%	8,82%	5,59%	4,52%	6,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,01%	4,32%
Aragón	0,63%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	9,51%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,75%	2,60%
Cataluña	10,89%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,78%	46,65%
Extremadura	0,04%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,96%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,57%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,12%	2,64%
Navarra	0,75%	1,23%
País Vasco	2,24%	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	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	139	40.678,35	3.205,37	2.000,01	45.883,73	1,28	5.891.983,23	5.937.866,96	30,32	28,29
De > 1 a = 2 Meses	55	31.721,08	1.898,47	0,00	33.619,55	0,94	2.424.100,58	2.457.720,13	12,55	28,97
De > 2 a = 3 Meses	31	28.045,27	1.370,04	0,00	29.415,31	0,82	1.331.976,94	1.361.392,25	6,95	30,59
De > 3 a = 6 Meses	29	57.846,37	2.131,00	0,00	59.977,37	1,67	1.337.922,17	1.397.899,54	7,14	24,70
De > 6 a < 12 Meses	25	57.809,26	4.872,90	0,00	62.682,16	1,75	978.941,55	1.041.623,71	5,32	33,05
De = 12 a < 18 Meses	10	34.818,98	3.417,58	0,00	38.236,56	1,07	284.963,44	323.200,00	1,65	31,63
De = 18 a < 24 Meses	8	52.184,33	3.637,05	0,00	55.821,38	1,56	216.655,43	272.476,81	1,39	30,12
De ≥ 2 Años	119	2.792.202,77	457.125,74	10.733,43	3.260.061,94	90,92	3.531.563,62	6.791.625,56	34,68	43,39
Subtotal	416	3.095.306,41	477.658,15	12.733,44	3.585.698,00	100,00	15.998.106,96	19.583.804,96	100,00	32,47
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	38.600,82	0,00	654.882,21	100,00	0,00	654.882,21	100,00	20,42
Subtotal	26	616.281,39	38.600,82	0,00	654.882,21	100,00	0,00	654.882,21	100,00	20,42
Total	442	3.711.587,80	516.258,97	12.733,44	4.240.580,21		15.998.106,96	20.238.687,17		