

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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	11.863,01 185.264.627,17 11,86%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/01/2020 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	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% 27/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	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	0,0480% 27/01/2020 12,533333 Bruto 10,152000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa3 (sf)	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	1,3480% 27/01/2020 351,977778 Bruto 285,102000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1 (sf)	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	3,0980% 27/01/2020 755,173304 Bruto 611,690376 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/01/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		301.664.629,66	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	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							Años
				0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,96	2,76	2,58	2,41	2,25	2,10	1,95	1,90
			Fecha	08/10/2022	30/07/2022	24/05/2022	23/03/2022	23/01/2022	29/11/2021	06/10/2021	16/09/2021
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,52	3,28	3,07	2,87	2,70	2,54	2,40	2,27
			Fecha	30/04/2024	03/02/2023	17/11/2022	07/09/2022	06/07/2022	09/05/2022	17/03/2022	28/01/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
			Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,77	9,38	9,00	8,63	8,27	7,93	7,59	7,28
			Fecha	31/07/2029	11/03/2029	22/10/2028	09/06/2028	30/01/2028	25/09/2027	28/05/2027	01/02/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
			Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,77	12,50	12,22	11,92	11,61	11,28	10,94	10,61
			Fecha	28/07/2032	23/04/2032	11/01/2032	23/09/2031	30/05/2031	31/01/2031	30/09/2030	31/05/2030
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
			Fecha	25/04/2024	25/01/2024	24/10/2023	25/07/2023	24/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,13	14,03	13,91	13,78	13,63	13,47	13,30	13,11
			Fecha	07/12/2033	30/10/2033	18/09/2033	01/08/2033	09/06/2033	12/04/2033	06/02/2033	29/11/2032
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	3,00
			Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2022	25/10/2022
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
			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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	61,41%	185.264.627,17	42,00%	92,95%	1.561.700.000,00
Serie B	19,96%	60.200.000,00	20,00%	3,58%	60.200.000,00
Serie C	4,94%	14.900.000,00	14,55%	0,89%	14.900.000,00
Serie D	4,38%	13.200.000,00	9,73%	0,79%	13.200.000,00
Serie E	9,31%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		301.664.629,66			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	9,73%	26.608.434,90		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.239.792,22	-0,404%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	181.439,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.266,73		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
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

Depositario Activos

Bankia

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.349	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	279.419.685,54	1.650.061.193,12
Medio	52.237,74	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	373.187,87	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,74%	3,26%
Mínimo	0,01%	2,36%
Máximo	2,25%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	152	311
Mínimo	05/11/2019	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%	1,55	7,16	0,03	6,60
10,01 - 20%	7,45	16,04	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,32	24,95	1,05	25,78
30,01 - 40%	19,56	35,17	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,40	45,06	5,02	45,40
50,01 - 60%	23,58	54,82	8,23	55,36
60,01 - 70%	0,14	60,32	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		39,82		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		60,56		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,32%	0,32%	0,31%	0,58%
Tasa anual equivalente	4,50%	3,80%	3,77%	3,71%	6,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,13%	7,66%
Aragón	1,40%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,14%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,93%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,74%	2,54%
Cataluña	12,83%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,27%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,90%	1,60%
Islas Baleares	4,59%	4,69%
La Rioja	0,60%	0,59%
Madrid	15,61%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,88%	3,46%
Navarra	1,07%	1,38%
País Vasco	1,39%	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	134	43.288,08	4.769,29	0,00	48.057,37	1,29	8.176.555,64	8.224.613,01	35,85	36,97
De > 1 a = 2 Meses	21	12.984,39	1.618,34	0,00	14.602,73	0,39	1.383.874,91	1.398.477,64	6,10	39,45
De > 2 a = 3 Meses	14	18.257,69	1.487,37	0,00	19.745,06	0,53	845.182,37	864.927,43	3,77	36,34
De > 3 a = 6 Meses	12	22.546,80	2.478,00	0,00	25.024,80	0,67	719.602,46	744.627,26	3,25	41,22
De > 6 a < 12 Meses	19	69.777,42	6.631,21	0,00	76.408,63	2,06	998.954,62	1.075.363,25	4,69	33,80
De = 12 a < 18 Meses	6	31.218,34	3.167,00	0,00	34.385,34	0,93	290.953,93	325.339,27	1,42	41,08
De = 18 a < 24 Meses	5	23.809,66	3.080,21	0,00	26.889,87	0,72	213.507,83	240.397,70	1,05	36,12
De ≥ 2 Años	131	2.700.763,96	764.090,68	5.265,53	3.470.120,17	93,40	6.598.426,70	10.068.546,87	43,89	52,89
Subtotal	342	2.922.646,34	787.322,10	5.265,53	3.715.233,97	100,00	19.227.058,46	22.942.292,43	100,00	42,76
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	212.036,44	839,99	3.090.710,36	100,00	0,00	3.090.710,36	100,00	26,84
Subtotal	77	2.877.833,93	212.036,44	839,99	3.090.710,36	100,00	0,00	3.090.710,36	100,00	26,84
Total	419	5.800.480,27	999.358,54	6.105,52	6.805.944,33		19.227.058,46	26.033.002,79		