

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	11.303,74 176.530.507,58 11,30%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 27/04/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/04/2020 "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% 27/04/2020 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	0,0640% 27/04/2020 16,177778 Bruto 13,104000 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	1,3640% 27/04/2020 344,788889 Bruto 279,279000 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	3,1140% 27/04/2020 734,847740 Bruto 595,226669 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	27/04/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		292.930.510,07	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 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 A	Con	Vida media	Años	2,94	2,75	2,58	2,41	2,25	2,10	2,05	1,91
	Amort. final	Fecha	Años	02/01/2023	27/10/2022	24/08/2022	24/06/2022	27/04/2022	03/03/2022	13/02/2022	23/12/2021
Sin	Vida media	Años	3,56	3,34	3,14	2,96	2,80	2,65	2,50	2,39	2,29
	Amort. final	Fecha	Años	19/08/2023	31/05/2023	19/03/2023	12/01/2023	14/11/2022	21/09/2022	02/08/2022	18/06/2022
Serie B	Con	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,49	3,24	3,00	3,00	2,75
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/10/2022
Sin	Vida media	Años	9,58	9,21	8,85	8,50	8,16	7,84	7,53	7,23	6,93
	Amort. final	Fecha	Años	22/08/2029	10/04/2029	30/11/2028	25/07/2028	24/03/2028	27/11/2027	05/08/2027	19/04/2027
Serie C	Con	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,49	3,24	3,00	3,00	2,75
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/10/2022
Sin	Vida media	Años	12,54	12,29	12,02	11,73	11,44	11,13	10,81	10,49	10,17
	Amort. final	Fecha	Años	07/08/2032	07/05/2032	29/01/2032	18/10/2031	02/07/2031	11/03/2031	17/11/2030	22/07/2030
Serie D	Con	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,49	3,24	3,00	3,00	2,75
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/10/2022
Sin	Vida media	Años	13,88	13,78	13,67	13,55	13,41	13,26	13,10	12,92	12,75
	Amort. final	Fecha	Años	09/12/2033	04/11/2033	25/09/2033	12/08/2033	23/06/2033	29/04/2033	28/02/2033	25/12/2032
Serie E	Con	Vida media	Años	4,25	4,00	3,75	3,49	3,24	3,00	3,00	2,75
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/10/2022
Sin	Vida media	Años	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50	14,50
	Amort. final	Fecha	Años	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	% MC	% MC	% MC	
Serie A	60,26%	176.530.507,58	43,27%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	20,55%	60.200.000,00	20,54%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	5,09%	14.900.000,00	14,91%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,51%	13.200.000,00	9,92%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	9,59%	28.100.002,49	1,79%		30.100.000,00	
Emisión de Bonos		292.930.510,07			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	9,92%	26.283.343,19	1,70%		28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.748.625,24	-0,386%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	202.588,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.250,17		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2020
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	5.292	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	270.573.710,85	1.650.061.193,12
Medio	51.128,82	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	367.002,65	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,69%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	2,25%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	150	311
Mínimo	01/02/2020	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%	1,67	7,17	0,03	6,60
10,01 - 20%	8,26	16,14	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,10	24,98	1,05	25,78
30,01 - 40%	20,67	35,19	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,35	44,87	5,02	45,40
50,01 - 60%	21,96	54,33	8,23	55,36
60,01 - 70%			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	39,14		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	59,66		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,29%	0,31%	0,30%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,98%	3,43%	3,62%	3,56%	6,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,11%	7,66%
Aragón	1,42%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,22%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,94%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,77%	2,54%
Cataluña	12,84%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,19%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,90%	1,60%
Islas Baleares	4,60%	4,69%
La Rioja	0,61%	0,59%
Madrid	15,60%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,87%	3,46%
Navarra	1,04%	1,38%
País Vasco	1,38%	1,32%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	135	42.710,51	4.224,58	7.737,20	54.672,29	1,44	8.578.891,38	8.633.563,67	38,29	37,57
De > 1 a = 2 Meses	16	11.094,95	937,44	1.079,81	13.112,20	0,35	894.618,26	907.730,46	4,03	31,51
De > 2 a = 3 Meses	10	13.454,88	1.080,61	0,00	14.535,49	0,38	688.880,34	703.415,83	3,12	40,85
De > 3 a = 6 Meses	10	15.518,04	1.449,15	0,00	16.967,19	0,45	542.790,47	559.757,66	2,48	35,90
De > 6 a < 12 Meses	16	45.009,52	5.233,20	0,00	50.242,72	1,33	840.747,92	890.990,64	3,95	40,57
De = 12 a < 18 Meses	11	69.816,46	5.818,39	0,00	75.434,85	1,99	625.127,04	700.561,89	3,11	33,00
De = 18 a < 24 Meses	6	34.185,61	3.887,49	0,00	38.073,10	1,00	266.746,77	304.819,87	1,35	37,81
De ≥ 2 Años	128	2.759.562,39	761.094,04	8.069,34	3.528.725,77	93,06	6.317.948,63	9.846.674,40	43,67	52,54
Subtotal	332	2.991.352,36	783.524,90	16.886,35	3.791.763,61	100,00	18.755.750,81	22.547.514,42	100,00	42,53
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	217.447,29	839,99	3.096.121,21	100,00	0,00	3.096.121,21	100,00	26,88
Subtotal	77	2.877.833,93	217.447,29	839,99	3.096.121,21	100,00	0,00	3.096.121,21	100,00	26,88
Total	409	5.869.186,29	1.000.972,19	17.726,34	6.887.884,82		18.755.750,81	25.643.635,63		