

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	10.461,55 100.483.187,75 10,46%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf Aa-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	21.820,46 5.346.012,70 21,82%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3180% 18/07/2017 17,540013 Bruto 14,207411 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf A+sf	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	21.820,46 3.273.069,00 21,82%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9180% 18/07/2017 50,634377 Bruto 41,013845 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba1sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		109.102.269,45	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas 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	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	14/01/2018	14/01/2018	14/01/2018	13/01/2018	13/01/2018	13/01/2018	12/01/2018	12/01/2018
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,45	4,26	4,07	3,90	3,74	3,58	3,44	3,31
		Fecha	29/12/2021	18/10/2021	11/08/2021	09/06/2021	11/04/2021	14/02/2021	24/12/2020	05/11/2020
		Fecha	18/01/2029	18/10/2028	18/04/2028	18/01/2028	18/10/2027	18/04/2027	18/01/2027	18/10/2026
Serie B	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	12,40	12,14	11,85	11,55	11,25	10,95	10,65	10,35
		Fecha	08/12/2029	02/09/2029	21/05/2029	02/02/2029	15/10/2028	25/06/2028	07/03/2028	21/11/2027
		Fecha	18/01/2031	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/04/2029
Serie C	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,25	14,12	13,98	13,83	13,68	13,51	13,32	13,13
		Fecha	12/10/2031	27/08/2031	08/07/2031	15/05/2031	18/03/2031	15/01/2031	10/11/2030	01/09/2030
		Fecha	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	A la emisión				
		% MC			% MC	
Serie A	92,10%	100.483.187,75	12,48%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	4,90%	5.346.012,70	7,58%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,00%	3.273.069,00	4,58%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		109.102.269,45			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,58%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.903.685,80	-0,332%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	267.145,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.862,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,672%
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.654	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	106.266.061,92	1.000.011.381,36
Medio	29.082,12	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	154.288,45	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	0,95%	4,24%
Mínimo	0,17%	3,00%
Máximo	3,14%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	262
Mínimo	01/07/2017	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,23%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,43%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,34%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,21	6,84	0,23	7,30
10,01 - 20%	12,24	15,48	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,63	24,94	1,99	25,69
30,01 - 40%	23,55	35,81	3,40	35,47
40,01 - 50%	30,61	45,41	6,65	45,38
50,01 - 60%	10,76	51,64	10,10	55,47
60,01 - 70%			14,93	65,54
70,01 - 80%			32,43	76,26
80,01 - 90%			29,38	83,99
90,01 - 100%			0,02	93,34
Medio ponderado	34,90		69,71	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	55,08		94,76	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,30%	0,25%	0,27%	0,69%
Tasa anual equivalente	5,00%	3,55%	2,98%	3,16%	7,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,84%	2,41%
Aragón	0,92%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,10%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,56%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,23%	3,79%
Cataluña	10,79%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,20%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,62%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	19,39%	17,44%
Murcia	0,98%	0,82%
Navarra	0,43%	0,55%
País Vasco	1,09%	0,89%

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	71	17.133,87	1.307,57	0,00	18.441,44	2,58	2.198.221,70	2.216.663,14	43,32	25,17	
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	7.879,60	544,86	0,00	8.424,46	1,18	416.477,01	424.901,47	8,30	23,57	
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	5.450,63	311,09	0,00	5.761,72	0,81	181.600,27	187.361,99	3,66	33,25	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.948,64	1.041,45	0,00	8.990,09	1,26	265.632,74	274.622,83	5,37	36,39	
De > 6 a < 12 Meses	4	4.623,38	388,80	0,00	5.012,18	0,70	32.861,49	37.873,67	0,74	17,80	
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	9.044,50	726,67	0,00	9.771,17	1,37	42.770,96	52.542,13	1,03	35,93	
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	31.919,73	4.975,26	0,00	36.894,99	5,17	169.273,97	206.168,96	4,03	33,62	
De ≥ 2 Años	46	488.724,81	131.411,62	0,00	620.136,43	86,92	1.096.136,90	1.716.273,33	33,54	46,28	
Subtotal	154	572.725,16	140.707,32	0,00	713.432,48	100,00	4.402.975,04	5.116.407,52	100,00	30,81	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	8.586,73	134,20	0,00	8.720,93	17,41	0,00	8.720,93	17,41	4,13	
De > 6 a < 12 Meses	2	4.457,12	90,86	0,00	4.547,98	9,08	0,00	4.547,98	9,08	3,08	
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.956,71	0,00	36.827,22	73,51	0,00	36.827,22	73,51	17,80	
Subtotal	7	47.914,36	2.181,77	0,00	50.096,13	100,00	0,00	50.096,13	100,00	8,85	
Total	161	620.639,52	142.889,09	0,00	763.528,61		4.402.975,04	5.166.503,65		30,09	