

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	9.971,30 95.774.336,50 9,97%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2017 "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	0,3190% 18/10/2017 17,788524 Bruto 14,408704 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A2 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	0,9190% 18/10/2017 51,246563 Bruto 41,509716 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa3 BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		104.393.418,20	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 Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
Serie A			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
	Amort. final	Años	0,49 14/01/2018	0,49 14/01/2018							
	Amort. final	Años	0,50 18/01/2018	0,50 18/01/2018							
Serie B			4,43	4,24	4,07	3,91	3,76	3,62	3,48	3,36	
	Amort. final	Años	19/12/2021	13/10/2021	11/08/2021	13/06/2021	19/04/2021	27/02/2021	09/01/2021	24/11/2020	
	Amort. final	Años	11,26 18/10/2028	11,01 18/07/2028	10,76 18/04/2028	10,26 18/10/2027	10,01 18/07/2027	9,76 18/04/2027	9,51 18/01/2027	9,26 18/10/2026	
Serie C			12,32	12,05	11,77	11,48	11,17	10,88	10,59	10,30	
	Amort. final	Años	08/11/2029	01/08/2029	20/04/2029	04/01/2029	16/09/2028	31/05/2028	14/02/2028	02/11/2027	
	Amort. final	Años	13,26 18/10/2030	13,26 18/10/2030	13,01 18/07/2030	12,76 18/04/2030	12,51 18/01/2030	12,26 18/10/2029	12,01 18/07/2029	11,76 18/04/2029	
Serie C			0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
	Amort. final	Años	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	
	Amort. final	Años	0,50 18/01/2018								
Serie C			14,21	14,09	13,95	13,80	13,64	13,47	13,29	13,10	
	Amort. final	Años	30/09/2031	15/08/2031	26/06/2031	02/05/2031	06/03/2031	03/01/2031	29/10/2030	21/08/2030	
	Amort. final	Años	15,26 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	91,74%	95.774.336,50	13,05%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,12%	5.346.012,70	7,93%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,14%	3.273.069,00	4,79%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		104.393.418,20			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,79%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.149.803,94	-0,331%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	169.713,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.955,08		
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	3.471	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	102.386.170,51	1.000.011.381,36
Medio	29.497,60	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	151.818,73	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	0,92%	4,24%
Mínimo	0,17%	3,00%
Máximo	3,09%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	126	262
Mínimo	01/10/2017	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)	90,56%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,21%	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%	3,70	7,26	0,23	7,30
10,01 - 20%	12,58	15,62	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,77	24,88	1,99	25,69
30,01 - 40%	25,10	35,86	3,40	35,47
40,01 - 50%	31,25	45,64	6,65	45,38
50,01 - 60%	7,61	51,37	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	34,32		69,71	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	54,25		94,76	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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	0,14%	0,19%	0,25%	0,28%	0,68%
Tasa anual equivalente	1,64%	2,23%	2,94%	3,32%	7,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,88%	2,41%
Aragón	0,90%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,14%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,55%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,24%	3,79%
Cataluña	10,86%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,02%	54,03%
Extremadura	0,08%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,58%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	19,46%	17,44%
Murcia	0,99%	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	61	12.027,46	1.042,54	0,00	13.070,00	1,79	1.860.239,38	1.873.309,38	39,58	29,75
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	7.524,59	413,70	0,00	7.938,29	1,09	363.109,43	371.047,72	7,84	24,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	5.114,73	241,61	0,00	5.356,34	0,73	104.352,21	109.708,55	2,32	25,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	12.459,93	1.338,52	0,00	13.798,45	1,89	333.602,52	347.400,97	7,34	36,67
De > 6 a < 12 Meses	7	9.532,06	968,03	0,00	10.500,09	1,44	115.961,76	126.461,85	2,67	29,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	5.674,75	723,32	0,00	6.398,07	0,88	23.819,37	30.217,44	0,64	24,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	33.883,48	3.536,12	0,00	37.419,60	5,13	149.638,74	187.058,34	3,95	36,61
De ≥ 2 Años	47	504.531,27	130.842,47	0,00	635.373,74	87,05	1.052.983,17	1.688.356,91	35,67	44,59
Subtotal	143	590.748,27	139.106,31	0,00	729.854,58	100,00	4.003.706,58	4.733.561,16	100,00	33,78
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 6 a < 12 Meses	3	9.312,95	181,12	0,00	9.494,07	18,92	0,00	9.494,07	18,92	3,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.730,90	88,22	0,00	3.819,12	7,61	0,00	3.819,12	7,61	7,87
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.993,12	0,00	36.863,63	73,47	0,00	36.863,63	73,47	17,82
Subtotal	7	47.914,36	2.262,46	0,00	50.176,82	100,00	0,00	50.176,82	100,00	8,87
Total	150	638.662,63	141.368,77	0,00	780.031,40		4.003.706,58	4.783.737,98		32,81