

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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	9.576,26 91.979.977,30 9,58%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2018 "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	0,3210% 18/01/2018 17,900051 Bruto 14,499041 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	0,9210% 18/01/2018 51,358089 Bruto 41,600052 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		100.599.059,00	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	Amortización	Vida media	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		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	
		Amort. final	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	4,37	4,18	4,01	3,84	3,69	3,54	3,41	3,28	
		Fecha	01/03/2022	22/12/2021	19/10/2021	20/09/2021	25/09/2021	03/05/2021	15/03/2021	27/01/2021	
		Amort. final	11,26	11,01	10,51	10,26	10,01	9,75	9,26	9,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,25	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		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	
		Amort. final	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	12,14	11,88	11,61	11,32	11,03	10,74	10,45	10,16	
		Fecha	06/12/2029	02/09/2029	25/05/2029	09/02/2029	25/10/2028	10/07/2028	27/03/2028	14/12/2027	
		Amort. final	13,26	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,25	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		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	
		Amort. final	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Años	13,99	13,87	13,73	13,59	13,44	13,27	13,10	12,91	
		Fecha	11/10/2031	27/08/2031	09/07/2031	18/05/2031	23/03/2031	22/01/2031	19/11/2030	12/09/2030	
		Amort. final	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	

* 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	91,43%	91.979.977,30	13,53%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	5,31%	5.346.012,70	8,22%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,25%	3.273.069,00	4,97%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		100.599.059,00			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	4,97%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.624.889,23	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	138.864,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.528,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,671%
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	3.412	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	101.006.993,17	1.000.011.381,36
Medio	29.603,46	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	150.988,73	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)	125	262
Mínimo	01/11/2017	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)	90,60%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,17%	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%	3,73	7,21	0,23	7,30
10,01 - 20%	12,83	15,59	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,49	24,80	1,99	25,69
30,01 - 40%	25,65	35,78	3,40	35,47
40,01 - 50%	31,67	45,67	6,65	45,38
50,01 - 60%	6,63	51,27	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	34,14		69,71	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	53,97		94,76	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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	0,33%	0,21%	0,25%	0,27%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,83%	2,46%	3,01%	3,23%	7,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,90%	2,41%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,15%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,55%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,22%	3,79%
Cataluña	10,89%	9,03%
Comunidad Valenciana	48,89%	54,03%
Extremadura	0,08%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,58%	4,35%
La Rioja	0,05%	0,03%
Madrid	19,54%	17,44%
Murcia	0,99%	0,82%
Navarra	0,43%	0,55%
País Vasco	1,10%	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	65	12.262,44	1.153,10	0,00	13.415,54	1,80	1.786.622,21	1.800.037,75	38,07	29,33	
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	6.933,86	345,06	0,00	7.278,92	0,98	317.672,19	324.951,11	6,87	22,22	
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	2.868,23	189,06	0,00	3.057,29	0,41	99.507,64	102.564,93	2,17	32,94	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	14.038,88	1.514,01	0,00	15.552,89	2,09	405.111,96	420.664,85	8,90	37,96	
De > 6 a < 12 Meses	7	14.505,22	1.151,78	0,00	15.657,00	2,10	154.073,09	169.730,09	3,59	28,14	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	7.009,92	840,35	0,00	7.850,27	1,05	27.199,34	35.049,61	0,74	25,03	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	8.502,72	336,79	0,00	8.839,51	1,19	23.470,95	32.310,46	0,68	31,96	
De ≥ 2 Años	51	538.494,57	135.020,24	0,00	673.514,81	90,38	1.169.502,83	1.843.017,64	38,98	43,92	
Subtotal	150	604.615,84	140.550,39	0,00	745.166,23	100,00	3.983.160,21	4.728.326,44	100,00	33,63	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
De > 6 a < 12 Meses	3	9.312,95	191,69	0,00	9.504,64	18,93	0,00	9.504,64	18,93	3,06	
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.730,90	92,21	0,00	3.823,11	7,62	0,00	3.823,11	7,62	7,87	
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	2.004,48	0,00	36.874,99	73,45	0,00	36.874,99	73,45	17,83	
Subtotal	7	47.914,36	2.288,38	0,00	50.202,74	100,00	0,00	50.202,74	100,00	8,87	
Total	157	652.530,20	142.838,77	0,00	795.368,97		3.983.160,21	4.778.529,18		32,67	