

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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 margen 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	8.723,77 83.791.810,85 8,72%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2018 "Pass-Through"	AA+sf Aa1 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% 18/07/2018 17,705485 Bruto 14,341443 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A2 BB+(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% 18/07/2018 50,799849 Bruto 41,147878 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa3 B-(sf)	BBB Baa2 BBB
Total		92.410.892,55	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			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Fecha	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie B			4,18	4,00	3,84	3,68	3,54	3,40	3,27	3,15
	Amort. final	Años	20/08/2022	17/04/2022	16/02/2022	22/12/2021	30/10/2021	10/09/2021	25/07/2021	11/06/2021
	Fecha	18/01/2029	18/07/2028	18/04/2028	18/01/2028	18/10/2027	18/07/2027	18/04/2027	18/01/2027	18/01/2027
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Serie C			11,60	11,36	11,09	10,81	10,54	10,26	9,98	9,71
	Amort. final	Años	21/11/2029	22/08/2029	17/05/2029	06/02/2029	27/10/2028	17/07/2028	07/04/2028	31/12/2027
	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	18/01/2029
	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25

* 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	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	90,67%	83.791.810,85	14,74%	96,05%	4,85%
Serie B	5,79%	5.346.012,70	8,95%	2,45%	2,40%
Serie C	3,54%	3.273.069,00	5,41%	1,50%	0,90%
Emisión de Bonos		92.410.892,55		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,41%	5.000.000,00		0,90%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.654.373,92	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	191.529,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.875,11		
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	3.292	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	92.563.714,79	1.000.011.381,36
Medio	28.117,77	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	146.002,29	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	0,86%	4,24%
Mínimo	0,17%	3,00%
Máximo	3,06%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	121	262
Mínimo	03/05/2018	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)	90,75%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,02%	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%	4,42	6,95	0,23	7,30
10,01 - 20%	14,68	15,74	0,86	15,81
20,01 - 30%	18,38	24,99	1,99	25,69
30,01 - 40%	27,48	35,41	3,40	35,47
40,01 - 50%	32,88	45,43	6,65	45,38
50,01 - 60%			10,10	55,47
60,01 - 70%	2,16	50,83	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	32,98		69,71	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	52,30		94,76	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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	0,40%	0,31%	0,37%	0,32%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,73%	3,66%	4,41%	3,79%	7,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,98%	2,41%
Aragón	0,81%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,17%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,55%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,34%	3,79%
Cataluña	11,01%	9,03%
Comunidad Valenciana	48,58%	54,03%
Extremadura	0,08%	0,05%
Galicia	0,64%	0,49%
Islas Baleares	3,59%	4,35%
La Rioja	0,05%	0,03%
Madrid	19,51%	17,44%
Murcia	1,02%	0,82%
Navarra	0,44%	0,55%
País Vasco	1,13%	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	74	15.945,30	1.265,30	0,00	17.210,60	2,20	2.145.495,35	2.162.705,95	43,83	28,34
De > 1 a = 2 Meses	12	8.424,13	417,16	0,00	8.841,29	1,13	301.705,37	310.546,66	6,29	15,42
De > 2 a = 3 Meses	3	2.716,08	221,42	0,00	2.937,50	0,38	141.017,89	143.955,39	2,92	35,80
De > 3 a = 6 Meses	2	1.490,37	103,15	0,00	1.593,52	0,20	36.060,50	37.654,02	0,76	19,41
De > 6 a < 12 Meses	7	26.727,77	2.837,46	0,00	29.565,23	3,78	324.880,58	354.445,81	7,18	37,46
De = 12 a < 18 Meses	6	23.368,96	1.903,23	0,00	25.272,19	3,23	140.467,16	165.739,35	3,36	32,54
De = 18 a < 24 Meses	2	5.555,66	356,82	0,00	5.912,48	0,76	8.481,45	14.393,93	0,29	15,17
De = 2 Años	48	556.711,10	133.674,51	0,00	690.385,61	88,32	1.054.849,50	1.745.235,11	35,37	43,48
Subtotal	154	640.939,37	140.779,05	0,00	781.718,42	100,00	4.152.957,80	4.934.676,22	100,00	31,22
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De = 12 a < 18 Meses	3	9.312,95	251,68	0,00	9.564,63	19,00	0,00	9.564,63	19,00	3,08
De = 18 a < 24 Meses	1	3.730,90	114,83	0,00	3.845,73	7,64	0,00	3.845,73	7,64	7,92
De = 2 Años	3	34.870,51	2.070,15	0,00	36.940,66	73,37	0,00	36.940,66	73,37	17,86
Subtotal	7	47.914,36	2.436,66	0,00	50.351,02	100,00	0,00	50.351,02	100,00	8,90
Total	161	688.853,73	143.215,71	0,00	832.069,44		4.152.957,80	4.985.027,24		30,45