

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018  
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

Depositorio Activos  
Bankia

Audidores 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	
		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 AAA	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 BB+(sf)	A A2 A A2
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	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,43	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	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	
	Sin amortización opcional *	Años	4,17	4,00	3,85	3,70	3,56	3,43	3,31	3,19	
		Fecha	17/06/2022	17/04/2022	19/02/2022	27/12/2021	07/11/2021	21/09/2021	07/08/2021	26/06/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	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	
	Sin amortización opcional *	Años	11,60	11,35	11,09	10,82	10,55	10,27	10,00	9,74	
		Fecha	20/11/2029	22/08/2029	18/05/2029	09/02/2029	01/11/2028	23/07/2028	15/04/2028	10/01/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	12,51	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01	
		Fecha	18/10/2030	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/04/2029	
	Sin amortización opcional *	Años	13,48	13,36	13,23	13,09	12,95	12,79	12,63	12,45	
		Fecha	05/10/2031	22/08/2031	06/07/2031	18/05/2031	26/03/2031	28/01/2031	29/11/2030	27/09/2030	

\* 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	8.571.514,00	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	126.590,68		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.228,33		
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	3.250	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	89.941.527,14	1.000.011.381,36
Medio	27.674,32	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	144.337,66	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	0,85%	4,24%
Mínimo	0,17%	3,00%
Máximo	3,06%	7,25%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	120	262
Mínimo	03/01/2017	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)	90,76%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,01%	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%	4,68	6,88	0,23	7,30
10,01 - 20%	15,13	15,77	0,86	15,81
20,01 - 30%	18,10	25,13	1,99	25,69
30,01 - 40%	27,88	35,26	3,40	35,47
40,01 - 50%	32,83	45,23	6,65	45,38
50,01 - 60%	1,38	50,62	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	32,63		69,71	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	51,74		94,76	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018  
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  
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,41%	0,34%	0,34%	0,67%
Tasa anual equivalente	5,09%	4,80%	4,05%	3,97%	7,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,99%	2,41%
Aragón	0,80%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,10%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,55%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,33%	3,79%
Cataluña	11,13%	9,03%
Comunidad Valenciana	48,28%	54,03%
Extremadura	0,08%	0,05%
Galicia	0,64%	0,49%
Islas Baleares	3,63%	4,35%
La Rioja	0,05%	0,03%
Madrid	19,54%	17,44%
Murcia	1,03%	0,82%
Navarra	0,44%	0,55%
País Vasco	1,28%	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	57	15.060,97	935,34	0,00	15.996,31	1,94	1.652.137,76	1.668.134,07	38,29	23,27
De > 1 a = 2 Meses	7	3.726,57	310,86	0,00	4.037,43	0,49	235.320,07	239.357,50	5,49	33,32
De > 2 a = 3 Meses	5	3.523,69	309,65	0,00	3.833,34	0,47	145.623,32	149.456,66	3,43	34,51
De > 3 a = 6 Meses	1	1.487,38	126,80	0,00	1.614,18	0,20	27.923,50	29.537,68	0,68	18,59
De > 6 a < 12 Meses	3	12.619,19	2.116,13	0,00	14.735,32	1,79	191.222,62	205.957,94	4,73	43,76
De = 12 a < 18 Meses	10	44.810,78	3.196,21	0,00	48.006,99	5,83	265.741,51	313.748,50	7,20	31,86
De = 18 a < 24 Meses	2	6.170,09	383,99	0,00	6.554,08	0,80	7.867,02	14.421,10	0,33	15,20
De = 2 Años	48	594.011,03	134.476,67	0,00	728.487,70	88,49	1.007.017,41	1.735.505,11	39,84	43,14
Subtotal	133	681.409,70	141.855,65	0,00	823.265,35	100,00	3.532.853,21	4.356.118,56	100,00	31,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De = 18 a < 24 Meses	1	726,22	25,04	0,00	751,26	2,80	0,00	751,26	2,80	0,76
De = 2 Años	2	24.399,12	1.647,88	0,00	26.047,00	97,20	0,00	26.047,00	97,20	26,51
Subtotal	3	25.125,34	1.672,92	0,00	26.798,26	100,00	0,00	26.798,26	100,00	13,59
Total	136	706.535,04	143.528,57	0,00	850.063,61		3.532.853,21	4.382.916,82		30,76