

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/12/2003

NIF  
V83829614

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

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Dresdner Kleinwort Wasserstein  
Crédit Agricole Indosuez  
Morgan Stanley

Aseguradores  
Bancaja  
Dresdner Kleinwort Wasserstein  
Crédit Agricole Indosuez  
Morgan Stanley  
Fortis Bank  
CDC IXIS Capital Markets  
Bank of America  
Bear Stearns  
Tokyo-Mitsubishi International

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Cuenta Amortización  
Bankia

Préstamo Subordinado  
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
Credit Suisse International

Depositario Activos  
Bankia

Auditor 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 A1 ES0312885009	05/12/2003 1.300	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 130.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% (+0,26% desde 20/05/2005) 20.Feb/May/Ago/Nov		20/05/2005 20/02/2036 20.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312885017	05/12/2003 17.836	9,725,18 173.458.310,48 9,73%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/11/2018 0,000000 Bruto 13,604455 Neto	20/02/2036 20/11/2018 20.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AAA Aa1 AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	19.855,59 23.747.285,64 19,86%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3310% 20/11/2018 16,795623 Bruto 13,604455 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa1 AA	A A1 A Aaa BBB
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	19.855,59 9.292.416,12 19,86%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9810% 20/11/2018 49,777964 Bruto 40,320151 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Aa2 AA	BBB- Baa2 BBB
Total		206.498.012,24	2.080.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,55	4,39	4,23	4,08
		Fecha	25/09/2023	16/07/2023	10/05/2023	08/03/2023	07/01/2023	11/11/2022	18/09/2022	14,76
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,55	4,39	4,23	4,08
		Fecha	25/09/2023	16/07/2023	10/05/2023	08/03/2023	07/01/2023	11/11/2022	18/09/2022	14,76
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,55	4,39	4,23	4,08
		Fecha	25/09/2023	16/07/2023	10/05/2023	08/03/2023	07/01/2023	11/11/2022	18/09/2022	14,76
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76

\* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Clase A	84,00%	173.458.310,48	26,07%	92,00%	1.913.600.000,00	9,90%
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00	
Serie A2	84,00%	173.458.310,48		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	23.747.285,64	14,57%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	9.292.416,12	10,07%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		206.498.012,24			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,07%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.472.741,81	-0,319%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		456.277,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.889,25	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		20.800.000,00	5,645%
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

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/12/2003  
NIF  
V83829614

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

Originador/Cedente Activos

Bankia

Administrador Activos

Bankia

Directores Emisión Bonos

Bancaja  
Dresdner Kleinwort Wasserstein  
Crédit Agricole Indosuez  
Morgan Stanley

Aseguradores

Bancaja  
Dresdner Kleinwort Wasserstein  
Crédit Agricole Indosuez  
Morgan Stanley  
Fortis Bank  
CDC IXIS Capital Markets  
Banc of America  
Bear Stearns  
Tokyo-Mitsubishi International

Agente Pago Bonos

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Cuenta Amortización

Bankia

Préstamo Subordinado

Bankia

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

Credit Suisse International

Depositario Activos

Bankia

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHS/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.251	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	204.994.397,19	2.080.009.215,99
Medio	32.793,86	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	175.057,96	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	0,82%	3,57%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,38%	7,38%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	126	263
Mínimo	01/10/2018	24/01/2004
Máximo	12/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,47%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	91,89%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,64%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,07%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,86	7,04	0,06	8,29
10,01 - 20%	9,77	15,81	0,49	16,29
20,01 - 30%	15,41	24,97	1,35	25,59
30,01 - 40%	19,85	35,35	2,69	35,55
40,01 - 50%	24,63	45,33	4,79	45,37
50,01 - 60%	27,47	54,15	7,23	55,51
60,01 - 70%			11,29	65,48
70,01 - 80%			16,91	75,59
80,01 - 90%			23,24	85,56
90,01 - 100%			31,94	95,04
Medio ponderado		38,65		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		59,92		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,35%	0,36%	0,36%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,31%	4,06%	4,21%	4,27%	7,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,57%	2,26%
Aragón	0,95%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,67%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,70%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,22%	2,59%
Cataluña	10,43%	8,69%
Comunidad Valenciana	52,33%	58,98%
Extremadura	0,03%	0,02%
Galicia	0,36%	0,52%
Islas Baleares	4,12%	3,61%
La Rioja	0,24%	0,14%
Madrid	17,70%	14,80%
Murcia	1,59%	1,23%
Navarra	0,60%	1,03%
País Vasco	1,38%	0,76%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total		%	%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	154	40.157,21	3.339,05	0,00	43.496,26	1,84	5.203.824,12	5.247.320,38	42,37	34,19
De > 1 a = 2 Meses	20	10.806,36	829,10	0,00	11.635,46	0,49	764.011,17	775.646,63	6,26	39,00
De > 2 a = 3 Meses	12	9.165,38	838,68	0,00	10.004,06	0,42	425.111,13	435.115,19	3,51	42,21
De > 3 a = 6 Meses	10	12.349,03	624,95	0,00	12.973,98	0,55	233.738,96	246.712,94	1,99	30,08
De > 6 a < 12 Meses	18	39.741,10	3.220,81	0,00	42.961,91	1,82	463.045,93	506.007,84	4,09	27,06
De = 12 a < 18 Meses	10	53.814,24	4.580,48	0,00	58.394,72	2,47	379.220,13	437.614,85	3,53	26,13
De = 18 a < 24 Meses	4	11.863,36	1.352,71	0,00	13.216,07	0,56	65.141,97	78.358,04	0,63	32,21
De ≥ 2 Años	94	1.844.651,83	328.009,27	0,00	2.172.661,10	91,85	2.485.337,57	4.657.998,67	37,61	43,36
Subtotal	322	2.022.548,51	342.795,05	0,00	2.365.343,56	100,00	10.019.430,98	12.384.774,54	100,00	36,73
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De = 18 a < 24 Meses	1	34.298,06	559,02	0,00	34.857,08	12,37	0,00	34.857,08	12,37	27,55
De ≥ 2 Años	7	232.758,43	14.190,94	0,00	246.949,37	87,63	0,00	246.949,37	87,63	27,60
Subtotal	8	267.056,49	14.749,96	0,00	281.806,45	100,00	0,00	281.806,45	100,00	27,60
Total	330	2.289.605,00	357.545,01	0,00	2.647.150,01		10.019.430,98	12.666.580,99		