

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos

Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bankia
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank
Banco Cooperativo
Banco Pastor

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

Depositorio 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 A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov		25/11/2005 25/11/2036 25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	16.526,10 276.018.922,20 16,53%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	32.877,00 13.117.923,00 32,88%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0610% 26/02/2018 5,069451 Bruto 4,106255 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-sf A2sf A+sf	A+ A2 A
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	32.873,55 7.823.904,90 32,87%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,4510% 26/02/2018 37,476760 Bruto 30,356176 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Ba1sf BB+sf	BBB+ Baa2 BBB
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	32.882,11 5.294.019,71 32,88%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	2,1710% 26/02/2018 180,450626 Bruto 146,165007 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf B3sf B-sf	BB+ Ba2 BB
Total		302.254.769,81 1.900.000.000,00							

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	% TACP Mensual									
			Años	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	3,03	2,83	2,64	2,45	2,42	2,24	2,21	2,03		
		Fecha	07/12/2020	25/09/2020	17/07/2020	09/05/2020	28/04/2020	20/02/2020	11/02/2020	08/12/2019		
	Amort. final	Años	3,75	3,49	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,49		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020		
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	5,90	5,65	5,42	5,20	4,99	4,80	4,62	4,44		
		Fecha	20/10/2023	21/07/2023	27/04/2023	06/02/2023	23/11/2022	13/09/2022	08/07/2022	06/05/2022		
	Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,93	2,74	2,56	2,37	2,34	2,17	2,14	1,97		
		Fecha	01/11/2020	23/08/2020	17/06/2020	10/04/2020	31/03/2020	26/01/2020	17/01/2020	15/11/2019		
	Amort. final	Años	3,75	3,49	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	2,49		
		Fecha	25/08/2021	25/05/2021	25/02/2021	25/11/2020	25/11/2020	25/08/2020	25/08/2020	25/05/2020		
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	5,70	5,46	5,24	5,03	4,83	4,64	4,46	4,29		
		Fecha	08/08/2023	13/05/2023	20/02/2023	05/12/2022	23/09/2022	17/07/2022	13/05/2022	13/03/2022		
	Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26		
		Fecha	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034	25/02/2034		

* 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)						
Clase	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Clase A	91,32%	276.018.922,20	10,82%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	91,32%	276.018.922,20		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,34%	13.117.923,00	6,48%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,59%	7.823.904,90	3,89%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,75%	5.294.019,71	2,14%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		302.254.769,81			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,14%	6.456.474,36		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	14.601.997,66	-0,329%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados pes de ingreso	753.572,05		
Ints. cobrados pes de ingreso	20.376,90		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	1,171%
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: 31/12/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
 12/07/2004

NIF
 V84054840

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

Originador/Cedente Activos
 Bankia

Administrador Activos
 Bankia

Directores Emisión Bonos
 Bankia
 BNP Paribas
 Deutsche Bank
 JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bankia
 BNP Paribas
 Deutsche Bank
 JP Morgan

Agente Pago Bonos
 BNP Paribas

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

Auditores Fondo
 Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.357	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	301.184.493,45	1.900.030.732,91
Medio	40.938,49	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	236.335,11	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,76%	3,19%
Mínimo	0,17%	2,00%
Máximo	2,24%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	147	279
Mínimo	01/01/2018	05/08/2004
Máximo	19/03/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,70%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,33%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,97%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,62	6,26	0,08	7,95
10,01 - 20%	8,97	15,89	0,66	16,20
20,01 - 30%	20,10	25,35	1,91	25,81
30,01 - 40%	23,03	35,54	4,12	35,60
40,01 - 50%	30,89	45,38	7,77	45,47
50,01 - 60%	14,12	53,81	12,49	55,26
60,01 - 70%	0,27	60,46	20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,19	92,30
Medio ponderado		36,65		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		60,93		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,37%	0,30%	0,28%	0,62%
Tasa anual equivalente	5,22%	4,35%	3,51%	3,25%	7,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,74%	4,32%
Aragón	0,60%	0,54%
Asturias	0,02%	0,05%
Canarias	8,81%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,37%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,67%	2,60%
Cataluña	9,91%	9,28%
Comunidad Valenciana	41,38%	46,65%
Extremadura	0,08%	0,06%
Galicia	1,16%	1,14%
Islas Baleares	4,80%	4,29%
La Rioja	0,33%	0,32%
Madrid	17,94%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	2,97%	2,64%
Navarra	0,86%	1,23%
País Vasco	2,32%	1,79%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación		
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	151	46.420,53	4.520,45	0,00	50.940,98	1,93	7.135.611,64	7.186.552,62	40,67	29,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	11.411,62	1.503,66	0,00	12.915,28	0,49	1.158.411,69	1.171.326,97	6,63	39,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	13.204,48	1.271,17	0,00	14.475,65	0,55	658.443,70	672.919,35	3,81	31,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	26.142,07	3.028,45	0,00	29.170,52	1,11	869.517,36	898.687,88	5,09	37,12
De > 6 a < 12 Meses	12	53.822,25	3.099,72	0,00	56.921,97	2,16	418.956,07	475.878,04	2,69	23,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	48.403,36	4.670,21	0,00	53.073,57	2,01	317.021,45	370.095,02	2,09	29,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	50.387,35	4.345,06	0,00	54.732,41	2,08	282.883,46	337.615,87	1,91	38,20
De ≥ 2 Años	106	1.931.122,22	431.434,82	0,00	2.362.557,04	89,67	4.193.575,44	6.556.132,48	37,10	46,26
Subtotal	350	2.180.913,88	453.873,54	0,00	2.634.787,42	100,00	15.034.420,81	17.669.208,23	100,00	35,42
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	73.252,32	784,06	0,00	74.036,38	11,52	0,00	74.036,38	11,52	33,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	87.873,96	1.233,05	0,00	89.107,01	13,86	0,00	89.107,01	13,86	9,63
De ≥ 2 Años	17	455.155,11	24.427,61	0,00	479.582,72	74,62	0,00	479.582,72	74,62	22,46
Subtotal	27	616.281,39	26.444,72	0,00	642.726,11	100,00	0,00	642.726,11	100,00	19,58
Total	377	2.797.195,27	480.318,26	0,00	3.277.513,53		15.034.420,81	18.311.934,34		34,44