

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/11/2002

NIF
V83458455

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia
CDC Ixis Capital Markets
HSBC

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositorio Activos
Bankia

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

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312883004	08/11/2002 9.705	13.088,21 127.021.078,05 13,09%	100.000,00 970.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3310% 18/12/2014 10,95 Bruto 8,65 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	18/12/2014 "Pass-Through"	AA+sf A3sf	AAA Aaa
Serie B ES0312883012	08/11/2002 205	37.917,35 7.773.056,75 37,92%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6110% 18/12/2014 58,56 Bruto 46,26 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	18/12/2014 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Ba3sf	A+ A2
Serie C ES0312883020	08/11/2002 90	37.917,35 3.412.561,50 37,92%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,150% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2310% 18/12/2014 117,99 Bruto 93,21 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	18/12/2014 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Caa1sf	BBB+ Baa2
Total		138.206.696,30	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	
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	1,92	1,90	1,72	1,70	1,51	1,50	
	Amort. final	Fecha	28/10/2016	19/08/2016	13/08/2016	05/06/2016	30/05/2016	22/03/2016	18/03/2016	15/03/2016	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,90	4,67	4,45	4,25	4,06	3,88	3,72	3,57	
	Amort. final	Fecha	11/03/2019	18/05/2019	27/02/2019	15/12/2018	08/10/2018	05/09/2018	06/06/2018	12/04/2018	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	
	Amort. final	Fecha	18/03/2017	18/12/2016	18/12/2016	18/09/2016	18/09/2016	18/06/2016	18/06/2016	18/06/2016	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,34	13,95	13,55	13,15	12,75	12,36	11,99	11,62	
	Amort. final	Fecha	16/01/2029	25/08/2028	01/04/2028	07/11/2027	16/06/2027	26/01/2027	11/09/2026	29/04/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,59	16,46	16,30	16,12	15,93	15,72	15,48	
	Amort. final	Fecha	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	18/03/2032	

* 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	% MC	% MC	
Serie A	91,91%	127.021.078,05	10,98%	97,05%	970.500.000,00	3,75%
Serie B	5,62%	7.773.056,75	5,36%	2,05%	20.500.000,00	1,70%
Serie C	2,47%	3.412.561,50	2,89%	0,90%	9.000.000,00	0,80%
Emisión de Bonos		138.206.696,30	1.000.000.000,00			
Crédito Subordinado (Disponibles)	0,00%	0,00	0,80%	8.000.000,00		
Fondo de Reserva Ppal.	2,89%	4.000.000,00	0,00%	0,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.615.543,76	0,081%	
Ppales. cobrados pies de ingreso	196.586,41		
Ints. cobrados pies de ingreso	19.832,78		
Pasivo			
Crédito Subordinado L/P	0,00	0,00	
Crédito Subordinado C/P	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	0,00	
Depósito en garantía permuta			
COG *	0,00	0,00	
Efectivo	5.840.000,00	0,17	
Valores	0,00	0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.599	15.992	
Principal			
Pendiente vencimiento	134.958.224,25	1.000.001.401,71	
Medio	29.345,12	62.531,35	
Mínimo	0,00	105,75	
Máximo	200.526,13	297.088,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,66%	4,72%	
Mínimo	0,97%	3,50%	
Máximo	4,34%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	141	250	
Mínimo	05/07/2011	15/11/2002	
Máximo	05/06/2032	05/06/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,58%	4,08%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,33%	84,85%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,09%	11,04%	
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%	3,96	6,58	0,08	7,63
10,01 - 20%	10,14	15,34	0,77	16,31
20,01 - 30%	18,92	25,45	2,63	25,86
30,01 - 40%	24,32	34,57	6,23	35,45
40,01 - 50%	25,85	44,83	10,44	45,50
50,01 - 60%	16,82	53,36	14,84	55,41
60,01 - 70%			21,60	65,51
70,01 - 80%			43,39	75,79
Medio ponderado	35,60		63,05	
Mínimo	0,00		0,17	
Máximo	57,11		79,80	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
 05/11/2002

NIF
 V83458455

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

Originador/Cedente Activos
 Bankia

Administrador Activos
 Bankia

Directores Emisión Bonos
 Dresdner Kleinwort Wasserstein
 Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Dresdner Kleinwort Wasserstein
 Bankia
 CDC Ixis Capital Markets
 HSBC

Agente Pago Bonos
 Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Barclays Bank PLC

Crédito Subordinado
 Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankia

Permuta Intereses
 Royal Bank of Scotland

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	0,34%	0,24%	0,25%	0,27%	0,78%
Tasa anual equivalente	3,98%	2,78%	2,96%	3,22%	9,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,59%	2,22%
Aragón	0,70%	0,79%
Canarias	6,33%	5,07%
Castilla y León	0,24%	0,13%
Castilla-La Mancha	5,16%	4,52%
Cataluña	11,72%	9,91%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	52,63%	59,17%
Extremadura	0,05%	0,01%
Galicia	0,03%	0,02%
Islas Baleares	7,09%	6,10%
La Rioja		0,01%
Madrid	13,04%	11,67%
Murcia	0,08%	0,09%
País Vasco	0,33%	0,27%

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	165	34.183,96	6.431,09	0,00	40.615,05	4,98	5.471.240,82	5.511.855,87	47,99	31,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	17.870,45	3.691,39	0,00	21.561,84	2,64	1.446.836,19	1.468.398,03	12,79	36,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	24.290,77	4.951,37	0,00	29.242,14	3,59	1.258.581,24	1.287.823,38	11,21	32,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	16.255,97	2.452,39	0,00	18.708,36	2,29	419.403,15	438.111,51	3,81	23,83
De > 6 a < 12 Meses	12	24.536,78	6.429,11	0,00	30.965,89	3,80	378.451,01	409.416,90	3,56	36,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	30.371,20	9.186,99	0,00	39.558,19	4,85	358.142,94	397.701,13	3,46	49,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	49.330,77	9.179,38	0,00	58.510,15	7,18	293.651,95	352.162,10	3,07	36,83
De ≥ 2 Años	33	460.229,33	115.888,73	0,00	576.118,06	70,67	1.043.656,50	1.619.774,56	14,10	38,20
Subtotal	304	657.069,23	158.210,45	0,00	815.279,68	100,00	10.669.963,80	11.485.243,48	100,00	33,47
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	17.268,77	0,00	0,00	17.268,77	28,30	0,00	17.268,77	28,30	16,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	30.517,76	659,58	0,00	31.177,34	51,08	0,00	31.177,34	51,08	19,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.961,71	295,38	0,00	7.257,09	11,89	0,00	7.257,09	11,89	8,50
De ≥ 2 Años	2	3.711,39	1.615,93	0,00	5.327,32	8,73	0,00	5.327,32	8,73	3,35
Subtotal	5	58.459,63	2.570,89	0,00	61.030,52	100,00	0,00	61.030,52	100,00	12,03
Total	309	715.528,86	160.781,34	0,00	876.310,20		10.669.963,80	11.546.274,00		33,15