

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación FITC / MOOD / SPOO	
		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	11.873,48 211.775.389,28 11,87%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/08/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2017 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	24.241,69 28.993.061,24 24,24%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3190% 21/08/2017 19,55 Bruto 15,84 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf AA-sf	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	24.241,69 11.345.110,92 24,24%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9690% 21/08/2017 59,38 Bruto 48,10 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A2sf A+sf	BBB- Baa2 BBB
Total		252.113.561,44	2.080.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	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	1,60	1,39	1,38	1,37	1,16	1,16	1,15	
		Amort. final	Fecha	28/12/2018	10/10/2018	07/10/2018	05/10/2018	19/07/2018	17/07/2018	15/07/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	
		Vida media	Años	5,55	5,33	5,13	4,93	4,75	4,57	4,41	
		Amort. final	Fecha	08/12/2022	20/09/2022	06/07/2022	26/04/2022	18/02/2022	16/12/2021	17/10/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	
		Amort. final	Fecha	28/12/2018	10/10/2018	07/10/2018	05/10/2018	19/07/2018	17/07/2018	15/07/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	
		Vida media	Años	5,55	5,33	5,13	4,93	4,75	4,57	4,41	
		Amort. final	Fecha	08/12/2022	20/09/2022	06/07/2022	26/04/2022	18/02/2022	16/12/2021	17/10/2021	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,60	1,39	1,38	1,37	1,16	1,16	1,15	
		Amort. final	Fecha	28/12/2018	10/10/2018	07/10/2018	05/10/2018	19/07/2018	17/07/2018	15/07/2018	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	
		Amort. final	Fecha	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	
		Vida media	Años	5,55	5,33	5,13	4,93	4,75	4,57	4,41	
		Amort. final	Fecha	08/12/2022	20/09/2022	06/07/2022	26/04/2022	18/02/2022	16/12/2021	17/10/2021	

* 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		A la emisión		
			% MC		% MC	
Clase A	84,00%	211.775.389,28	24,25%	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%	211.775.389,28		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	28.993.061,24	12,75%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	11.345.110,92	8,25%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		252.113.561,44			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,25%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		25.489.382,08	-0,331%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		380.242,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.409,63	
Pasivo		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: 30/06/2017
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
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
Crédit Agricole Indosuez
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Morgan Stanley
Fortis Bank
Banc of America
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets
Tokyo-Mitsubishi International PLC

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 (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.265	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	250.106.118,85	2.080.009.215,99
Medio	34.426,17	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	188.890,62	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	0,92%	3,57%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,50%	7,38%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	136	263
Mínimo	01/07/2017	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)	91,52%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,01%	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%	2,34	6,51	0,06	8,29
10,01 - 20%	7,72	15,76	0,49	16,29
20,01 - 30%	13,93	25,31	1,35	25,59
30,01 - 40%	16,80	35,29	2,69	35,55
40,01 - 50%	21,58	45,09	4,79	45,37
50,01 - 60%	28,85	55,15	7,23	55,51
60,01 - 70%	8,78	61,79	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	41,89		78,00	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	64,54		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,34%	0,29%	0,30%	0,71%
Tasa anual equivalente	4,08%	3,97%	3,43%	3,58%	8,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,43%	2,26%
Aragón	0,88%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,64%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,71%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,22%	2,59%
Cataluña	10,06%	8,69%
Comunidad Valenciana	53,60%	58,98%
Extremadura	0,07%	0,02%
Galicia	0,44%	0,52%
Islas Baleares	3,97%	3,61%
La Rioja	0,23%	0,14%
Madrid	17,03%	14,80%
Murcia	1,58%	1,23%
Navarra	0,64%	1,03%
País Vasco	1,41%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	163	41.275,55	3.866,47	0,00	45.142,02	2,13	5.836.154,92	5.881.296,94	44,09	33,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	14.559,33	1.466,47	0,00	16.025,80	0,76	973.873,52	989.899,32	7,42	34,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	14.632,21	1.539,24	0,00	16.171,45	0,76	748.040,80	764.212,25	5,73	45,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	12.151,40	1.151,31	0,00	13.302,71	0,63	298.568,31	311.871,02	2,34	32,72
De > 6 a < 12 Meses	13	31.910,27	2.419,15	0,00	34.329,42	1,62	215.326,16	249.655,58	1,87	27,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	35.248,04	3.230,16	0,00	38.478,20	1,82	292.198,33	330.676,53	2,48	46,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	58.634,24	10.907,59	0,00	69.541,83	3,28	310.325,66	379.867,49	2,85	32,86
De ≥ 2 Años	90	1.569.424,62	317.246,58	0,00	1.886.671,20	89,01	2.543.860,43	4.430.531,63	33,22	44,38
Subtotal	337	1.777.835,66	341.826,97	0,00	2.119.662,63	100,00	11.218.348,13	13.338.010,76	100,00	37,43
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	3.226,51	7,88	0,00	3.234,39	1,14	0,00	3.234,39	1,14	4,98
De > 6 a < 12 Meses	2	35.610,16	227,55	0,00	35.837,71	12,67	0,00	35.837,71	12,67	19,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	9.962,22	151,76	0,00	10.113,98	3,58	0,00	10.113,98	3,58	12,86
De ≥ 2 Años	5	221.484,11	12.222,13	0,00	233.706,24	82,61	0,00	233.706,24	82,61	30,82
Subtotal	9	270.283,00	12.609,32	0,00	282.892,32	100,00	0,00	282.892,32	100,00	26,05
Total	346	2.048.118,66	354.436,29	0,00	2.402.554,95		11.218.348,13	13.620.903,08		37,09