

Informe resumen

Fecha: 30/09/2017
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

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	
		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	11.435,04 203.955.373,44 11,44%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 20/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2036 20/11/2017 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2017 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aa2sf AA+sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	23.346,54 27.922.461,84 23,35%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3210% 20/11/2017 18,943772 Bruto 15,344455 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	23.346,54 10.926.180,72 23,35%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,9710% 20/11/2017 57,303434 Bruto 46,415782 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Aa3 A+sf	BBB- Baa2 BBB
Total		242.804.016,00	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	0,69
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,17	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93
		Amort. final	Fecha	21/10/2018	19/10/2018	17/10/2018	15/10/2018	28/07/2018	26/07/2018
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,40	5,19	4,99	4,81	4,63	4,30
		Amort. final	Fecha	13/01/2023	29/10/2022	17/08/2022	10/06/2022	06/04/2022	08/12/2021
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,17	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93
		Amort. final	Fecha	21/10/2018	19/10/2018	17/10/2018	15/10/2018	28/07/2018	26/07/2018
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,40	5,19	4,99	4,81	4,63	4,30
		Amort. final	Fecha	13/01/2023	29/10/2022	17/08/2022	10/06/2022	06/04/2022	08/12/2021
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,17	1,16	1,16	1,15	0,94	0,93
		Amort. final	Fecha	21/10/2018	19/10/2018	17/10/2018	15/10/2018	28/07/2018	26/07/2018
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,40	5,19	4,99	4,81	4,63	4,30
		Amort. final	Fecha	13/01/2023	29/10/2022	17/08/2022	10/06/2022	06/04/2022	08/12/2021
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033

* 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%	203.955.373,44	24,57%	92,00%	1.913.600.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		6,25%	130.000.000,00
Serie A2	84,00%	203.955.373,44		85,75%	1.783.600.000,00
Serie B	11,50%	27.922.461,84	13,07%	5,75%	119.600.000,00
Serie C	4,50%	10.926.180,72	8,57%	2,25%	46.800.000,00
Emisión de Bonos		242.804.016,00			2.080.000.000,00
Fondo de Reserva	8,57%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		24.862.295,78	-0,329%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		330.744,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.631,95	
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: 30/09/2017
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	7.085	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	241.214.831,05	2.080.009.215,99
Medio	34.045,85	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	186.139,22	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	0,89%	3,57%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,50%	7,38%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	134	263
Mínimo	01/10/2017	24/01/2004
Máximo	12/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,46%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	91,58%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	7,96%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,07%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,22%	0,28%	0,30%	0,70%
Tasa anual equivalente	2,39%	2,63%	3,35%	3,59%	8,06%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,34	6,60	0,06	8,29
10,01 - 20%	8,14	15,76	0,49	16,29
20,01 - 30%	14,27	25,21	1,35	25,59
30,01 - 40%	17,54	35,33	2,69	35,55
40,01 - 50%	21,94	45,16	4,79	45,37
50,01 - 60%	29,41	55,07	7,23	55,51
60,01 - 70%	6,36	61,39	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	41,24			78,00
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	63,63			99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,47%	2,26%
Aragón	0,89%	0,80%
Asturias	0,07%	0,04%
Canarias	3,59%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,70%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,24%	2,59%
Cataluña	10,12%	8,69%
Comunidad Valenciana	53,31%	58,98%
Extremadura	0,07%	0,02%
Galicia	0,44%	0,52%
Islas Baleares	4,02%	3,61%
La Rioja	0,23%	0,14%
Madrid	17,19%	14,80%
Murcia	1,59%	1,23%
Navarra	0,62%	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	174	40.092,11	3.496,90	0,00	43.589,01	1,98	6.054.825,24	6.098.414,25	45,12	35,49
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	13.889,69	989,22	0,00	14.878,91	0,68	688.178,34	703.057,25	5,20	29,71
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	19.520,96	1.972,86	0,00	21.493,82	0,98	856.915,92	878.409,74	6,50	33,42
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	18.104,42	1.511,48	0,00	19.615,90	0,89	468.915,96	488.531,86	3,61	31,86
De > 6 a < 12 Meses	9	20.703,16	1.462,33	0,00	22.165,49	1,01	165.920,52	188.086,01	1,39	30,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	49.126,29	5.334,41	0,00	54.460,70	2,48	367.090,76	421.551,46	3,12	43,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	41.144,34	2.390,32	0,00	43.534,66	1,98	99.908,17	143.442,83	1,06	19,64
De ≥ 2 Años	91	1.649.176,30	330.565,88	0,00	1.979.742,18	90,01	2.613.352,74	4.593.094,92	33,99	44,67
Subtotal	352	1.851.757,27	347.723,40	0,00	2.199.480,67	100,00	11.315.107,65	13.514.588,32	100,00	37,22
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	3.226,51	14,87	0,00	3.241,38	1,14	0,00	3.241,38	1,14	4,99
De > 6 a < 12 Meses	1	34.298,06	296,15	0,00	34.594,21	12,21	0,00	34.594,21	12,21	27,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	11.274,32	177,18	0,00	11.451,50	4,04	0,00	11.451,50	4,04	8,40
De ≥ 2 Años	5	221.484,11	12.600,39	0,00	234.084,50	82,61	0,00	234.084,50	82,61	30,87
Subtotal	9	270.283,00	13.088,59	0,00	283.371,59	100,00	0,00	283.371,59	100,00	26,09
Total	361	2.122.040,27	360.811,99	0,00	2.482.852,26		11.315.107,65	13.797.959,91		36,90