

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

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 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	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	0,3310% 20/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	20/11/2018 "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
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	0,69
	% TACP Anual equivalente			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,55	4,39	4,23
		Amort. final	Fecha	25/09/2023	16/07/2023	10/05/2023	08/03/2023	07/01/2023	11/11/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,10	4,91	4,73	4,55	4,39	4,23
		Amort. final	Fecha	25/09/2023	16/07/2023	10/05/2023	08/03/2023	07/01/2023	11/11/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018	20/11/2018

* 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%	173.458.310,48	26,07%	92,00%	1.913.600.000,00
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
Serie C	4,50%	9.292.416,12	10,07%	2,25%	46.800.000,00
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%

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%

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

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	%			%	
Impagados										
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
Dudosos (subjetivos)										
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		