

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	11.726,35 112.631.591,75 11,73%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	25.442,49 6.233.410,05 25,44%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3550% 18/10/2016 23,08 Bruto 18,69 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf A+sf	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	25.442,49 3.816.373,50 25,44%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9550% 18/10/2016 62,09 Bruto 50,29 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba1sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		122.681.375,30	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años Fecha	1,56 07/02/2018	1,36 25/11/2017	1,35 22/11/2017	1,34 19/11/2017	1,14 06/09/2017	1,13 04/09/2017	1,13 02/09/2017	1,12 31/08/2017
	Amort. final	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,65 12/03/2021	4,44 26/12/2020	4,25 16/10/2020	4,07 11/08/2020	3,90 11/08/2020	3,74 14/04/2020	3,60 20/02/2020	3,46 01/01/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017
	Amort. final	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	13,09 15/08/2029	12,77 23/04/2029	12,45 24/12/2028	12,11 24/08/2028	11,78 25/04/2028	11,45 27/12/2027	11,13 01/09/2027	10,82 10/05/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017
	Amort. final	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	15,12 27/08/2031	14,97 05/07/2031	14,81 08/05/2031	14,64 06/03/2031	14,46 29/12/2030	14,26 19/10/2030	14,05 02/08/2030	13,83 12/05/2030
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Años Fecha	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032
	Amort. final	Años Fecha	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión	% MC		
Serie A	91,81%	112.631.591,75	12,27%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,08%	6.233.410,05	7,19%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,11%	3.816.373,50	4,08%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		122.681.375,30			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,08%	5.000.000,00	0,90%		9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.255.066,54	-0,295%	
Ipiales cobrados ptes de ingreso	101.898,78		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.301,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,705%
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.987	14.724	
Principal			
Pendiente vencimiento	121.567.505,10	1.000.011.381,36	
Medio	30.490,97	67.917,10	
Mínimo	0,00	44,03	
Máximo	162.482,04	294.778,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,06%	4,24%	
Mínimo	0,21%	3,00%	
Máximo	3,26%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	133	262	
Mínimo	01/09/2016	01/05/2003	
Máximo	14/11/2032	14/11/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,25%	0,29%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	5,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,40%	82,98%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,35%	0,00%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,36	6,23	0,23	7,30
10,01 - 20%	10,31	15,90	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,56	25,68	1,99	25,69
30,01 - 40%	18,15	35,09	3,40	35,47
40,01 - 50%	28,03	44,55	6,65	45,38
50,01 - 60%	20,59	52,83	10,10	55,47
60,01 - 70%			14,93	65,54
70,01 - 80%			32,43	76,26
80,01 - 90%			29,38	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado	36,60		69,70	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	57,81		94,75	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,06%	0,19%	0,25%	0,30%	0,72%
Tasa anual equivalente	0,73%	2,28%	2,91%	3,59%	8,26%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,72%	2,41%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	0,07%	0,02%
Canarias	5,02%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,64%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,23%	3,79%
Cataluña	10,45%	9,03%
Comunidad Valenciana	50,08%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,61%	0,49%
Islas Baleares	3,56%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	19,01%	17,44%
Murcia	0,96%	0,82%
Navarra	0,42%	0,55%
Pais Vasco	1,17%	0,89%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	92	19.477,56	1.875,73	0,00	21.353,29	3,27	3.379.217,18	3.400.570,47	51,32	26,48	
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	7.489,77	654,45	0,00	8.144,22	1,25	408.443,19	416.587,41	6,29	28,88	
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	6.364,67	539,26	0,00	6.903,93	1,06	244.084,22	250.988,15	3,79	30,20	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	12.105,68	1.903,54	0,00	14.009,22	2,15	308.567,38	322.576,60	4,87	41,88	
De > 6 a < 12 Meses	6	18.395,74	2.645,91	0,00	21.041,65	3,22	182.077,57	203.119,22	3,07	36,67	
De > 12 a < 18 Meses	7	21.850,30	4.767,22	0,00	26.617,52	4,08	219.584,78	246.202,30	3,72	41,21	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	23.175,86	3.047,01	0,00	26.222,87	4,02	115.454,05	141.676,92	2,14	30,15	
De ≥ 24 Años	43	402.777,71	125.659,12	0,00	528.436,83	80,96	1.116.106,64	1.644.543,47	24,82	48,09	
Subtotal	184	511.637,29	141.092,24	0,00	652.729,53	100,00	5.973.535,01	6.626.264,54	100,00	31,66	
Dudosos (subjettivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	3.730,90	32,64	0,00	3.763,54	9,30	0,00	3.763,54	9,30	7,75	
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.813,47	0,00	36.683,98	90,70	0,00	36.683,98	90,70	17,73	
Subtotal	4	38.601,41	1.846,11	0,00	40.447,52	100,00	0,00	40.447,52	100,00	15,84	
Total	188	550.238,70	142.938,35	0,00	693.177,05		5.973.535,01	6.666.712,06		31,47	