

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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	10.728,33 103.045.609,65 10,73%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "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	0,3220% 18/04/2017 20,48 Bruto 16,59 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf 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	0,9220% 18/04/2017 58,64 Bruto 47,50 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		113.095.393,20	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
Serie A		Años	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,71	0,71	0,49
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
		Fecha	07/01/2018	06/01/2018	05/01/2018	05/01/2018	04/01/2018	03/01/2018	12/10/2017	12/10/2017
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2017
Serie B		Años	4,45	4,25	4,06	3,89	3,72	3,57	3,42	3,29
	Amort. final	Años	11,51	11,01	10,76	10,25	10,01	9,76	9,51	9,25
		Fecha	28/09/2021	17/07/2021	09/05/2021	06/03/2021	05/01/2021	10/11/2020	18/09/2020	30/07/2020
		Fecha	18/10/2028	18/04/2028	18/01/2028	18/07/2027	18/04/2027	18/01/2027	18/10/2026	18/07/2026
Serie C		Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2017
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2017
Serie C		Años	12,41	12,12	11,81	11,50	11,18	10,87	10,56	10,26
	Amort. final	Años	13,51	13,26	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76
		Fecha	12/09/2029	27/05/2029	05/02/2029	13/10/2028	18/06/2028	26/02/2028	06/11/2027	21/07/2027
		Fecha	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/04/2029	18/01/2029
Serie C		Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2017
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2017
Serie C		Años	14,39	14,26	14,11	13,95	13,78	13,59	13,40	13,19
	Amort. final	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51
		Fecha	06/09/2031	18/07/2031	25/05/2031	27/03/2031	24/01/2031	17/11/2030	07/09/2030	24/06/2030
		Fecha	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	
Serie A	91,11%	103.045.609,65	13,30%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	5,51%	6.233.410,05	7,79%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,37%	3.816.373,50	4,42%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		113.095.393,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	4,42%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.597.768,28	-0,327%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	120.667,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.078,67		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,672%
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	3.802	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	110.742.546,64	1.000.011.381,36
Medio	29.127,45	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	156.754,80	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	0,97%	4,24%
Mínimo	0,20%	3,00%
Máximo	3,14%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	130	262
Mínimo	01/04/2017	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,23%	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	9,37%	0,00%
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%	3,14	6,39	0,23	7,30
10,01 - 20%	11,87	15,60	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,63	25,17	1,99	25,69
30,01 - 40%	21,12	35,58	3,40	35,47
40,01 - 50%	30,71	45,11	6,65	45,38
50,01 - 60%			10,10	55,47
60,01 - 70%	13,53	52,01	14,93	65,54
70,01 - 80%			32,43	76,26
80,01 - 90%			29,38	83,99
90,01 - 100%			0,02	93,34
Medio ponderado	35,40		69,71	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	55,90		94,76	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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	0,21%	0,20%	0,31%	0,26%	0,70%
Tasa anual equivalente	2,52%	2,40%	3,70%	3,09%	8,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,80%	2,41%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	0,07%	0,03%
Canarias	5,03%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,57%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,24%	3,79%
Cataluña	10,72%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,51%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,62%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	19,29%	17,44%
Murcia	0,97%	0,82%
Navarra	0,43%	0,55%
País Vasco	1,07%	0,89%

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	60	15.429,53	1.343,70	0,00	16.773,23	2,48	2.100.305,82	2.117.079,05	43,35	26,24
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	7.018,38	639,01	0,00	7.657,39	1,13	470.375,49	478.032,88	9,79	31,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	4.552,16	441,57	0,00	4.993,73	0,74	157.132,98	162.126,71	3,32	30,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	2.458,05	158,19	0,00	2.616,24	0,39	27.678,65	30.294,89	0,62	16,43
De > 6 a < 12 Meses	3	6.239,84	812,78	0,00	7.052,62	1,04	71.586,35	78.638,97	1,61	31,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	24.706,20	2.792,85	0,00	27.499,05	4,07	158.816,02	186.315,07	3,81	36,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	21.272,59	4.243,69	0,00	25.516,28	3,78	143.261,09	168.777,37	3,46	35,87
De ≥ 2 Años	44	456.057,80	127.156,91	0,00	583.214,71	86,36	1.079.531,94	1.662.746,65	34,04	46,61
Subtotal	144	537.734,55	137.588,70	0,00	675.323,25	100,00	4.208.688,34	4.884.011,59	100,00	32,35
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	8.586,73	104,16	0,00	8.690,89	17,38	0,00	8.690,89	17,38	4,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	726,22	11,52	0,00	737,74	1,48	0,00	737,74	1,48	0,75
De > 6 a < 12 Meses	1	3.730,90	63,56	0,00	3.794,46	7,59	0,00	3.794,46	7,59	7,81
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.916,06	0,00	36.786,57	73,56	0,00	36.786,57	73,56	17,78
Subtotal	7	47.914,36	2.095,30	0,00	50.009,66	100,00	0,00	50.009,66	100,00	8,84
Total	151	585.648,91	139.684,00	0,00	725.332,91		4.208.688,34	4.934.021,25		31,50