

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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 Titulación

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	
		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	13.300,84 237.233.782,24 13,30%	100.000,00 1.783.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 21/11/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	21/11/2016 "Pass-Through" Secuencial	AA+sf Aaa AA+sf AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312885025	05/12/2003 1.196	27.155,89 32.478.444,44 27,16%	100.000,00 119.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 20.Feb/May/Ago/Nov	0,3510% 21/11/2016 24,09 Bruto 19,51 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf AA-sf A	A A1 A
Serie C ES0312885033	05/12/2003 468	27.155,89 12.708.956,52 27,16%	100.000,00 46.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,300% 20.Feb/May/Ago/Nov	1,0010% 21/11/2016 68,71 Bruto 55,66 Neto	20/02/2036 Trimestral 20.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Aa2sf A+sf BBB	BBB- Bas2 BBB
Total		282.421.183,20	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	2,14	1,94	1,93	1,73	1,72	1,71	1,52
		Amort. final	Fecha	12/10/2018	31/07/2018	26/07/2018	15/05/2018	11/05/2018	06/05/2018	26/02/2018
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/05/2018
		Amort. final	Fecha	5,64	5,41	5,20	5,00	4,81	4,63	4,46
		Amort. final	Años	11/04/2022	18/01/2022	02/11/2021	20/08/2021	12/06/2021	08/04/2021	05/02/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75
		Amort. final	Fecha	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033	20/05/2033
		Amort. final	Años	2,14	1,94	1,93	1,73	1,72	1,71	1,52
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12/10/2018	31/07/2018	26/07/2018	15/05/2018	11/05/2018	06/05/2018	26/02/2018
		Amort. final	Fecha	2,50	2,25	2,25	1,99	1,99	1,99	1,74
		Amort. final	Años	20/02/2019	20/11/2018	20/11/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/08/2018	20/05/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,64	5,41	5,20	5,00	4,81	4,63	4,46
		Amort. final	Fecha	11/04/2022	18/01/2022	02/11/2021	20/08/2021	12/06/2021	08/04/2021	05/02/2021
		Amort. final	Años	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75	16,75
	Sin 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	2,14	1,94	1,93	1,73	1,72	1,71	1,52
		Amort. final	Años	12/10/2018	31/07/2018	26/07/2018	15/05/2018	11/05/2018	06/05/2018	26/02/2018

* 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%	237.233.782,24	23,36%	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%	237.233.782,24		85,75%	1.783.600.000,00	
Serie B	11,50%	32.478.444,44	11,86%	5,75%	119.600.000,00	4,15%
Serie C	4,50%	12.708.956,52	7,36%	2,25%	46.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		282.421.183,20			2.080.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,36%	20.800.000,00		1,90%	39.520.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.970.294,16	-0,301%
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		297.114,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.074,32	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		20.800.000,00	5,711%
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: 31/10/2016
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	7.714	27.536
Principal		
Pendiente vencimiento	277.126.961,06	2.080.009.215,99
Medio	35.925,20	75.537,81
Mínimo	0,00	0,09
Máximo	196.130,56	348.106,76
Interés nominal		
Medio ponderado	1,01%	3,57%
Mínimo	0,00%	2,25%
Máximo	3,50%	7,38%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	141	263
Mínimo	02/11/2016	24/01/2004
Máximo	12/08/2033	10/08/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,52%	0,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	1,89%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	91,31%	87,65%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	9,87%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,17%	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	0,27%	0,23%	0,29%	0,32%	0,73%
Tasa anual equivalente	3,25%	2,69%	3,43%	3,77%	8,37%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,27	6,50	0,06	8,29
10,01 - 20%	6,95	15,70	0,49	16,29
20,01 - 30%	12,71	25,36	1,35	25,59
30,01 - 40%	15,85	35,19	2,69	35,55
40,01 - 50%	19,96	45,13	4,79	45,37
50,01 - 60%	27,55	55,33	7,23	55,51
60,01 - 70%	14,71	63,01	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		43,56		78,00
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		66,96		99,99

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,37%	2,26%
Aragón	0,85%	0,80%
Asturias	0,06%	0,04%
Canarias	3,61%	3,27%
Cantabria	0,03%	0,07%
Castilla y León	0,72%	1,19%
Castilla-La Mancha	3,14%	2,59%
Cataluña	9,84%	8,69%
Comunidad Valenciana	54,48%	58,98%
Extremadura	0,06%	0,02%
Galicia	0,47%	0,52%
Islas Baleares	3,96%	3,61%
La Rioja	0,22%	0,14%
Madrid	16,62%	14,80%
Murcia	1,53%	1,23%
Navarra	0,70%	1,03%
País Vasco	1,35%	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	235	57.403,34	6.046,64	0,00	63.449,98	3,18	8.698.607,97	8.762.057,95	52,04	35,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	11.385,14	1.245,27	0,00	12.630,41	0,63	914.972,23	927.602,64	5,51	40,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	15.628,28	2.174,26	0,00	17.802,54	0,89	924.877,58	942.680,12	5,60	51,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	15.247,86	1.444,18	0,00	16.692,04	0,84	406.299,39	422.991,43	2,51	29,66
De > 6 a < 12 Meses	14	42.759,25	3.596,30	0,00	46.355,55	2,33	457.961,87	504.317,42	3,00	35,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	82.085,55	13.997,51	0,00	96.083,06	4,82	613.826,13	709.909,19	4,22	39,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	111.448,26	9.058,67	0,00	120.506,93	6,05	333.506,35	454.013,28	2,70	27,02
De ≥ 2 Años	82	1.317.201,04	301.592,12	0,00	1.618.793,16	81,25	2.493.603,42	4.112.396,58	24,43	47,78
Subtotal	415	1,653,158,72	339.154,95	0,00	1.992.313,67	100,00	14.843.654,94	16.835.968,61	100,00	38,24
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	9.962,22	92,01	0,00	10.054,23	4,14	0,00	10.054,23	4,14	12,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	87.172,96	1.597,92	0,00	88.770,88	36,59	0,00	88.770,88	36,59	36,91
De ≥ 2 Años	4	134.311,15	9.491,86	0,00	143.803,01	59,27	0,00	143.803,01	59,27	27,77
Subtotal	6	231,446,33	11.181,79	0,00	242.628,12	100,00	0,00	242.628,12	100,00	28,99
Total	421	1.884.605,05	350.336,74	0,00	2.234.941,79		14.843.654,94	17.078.596,73		38,07