

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/11/2002

NIF
V83458455
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia
CDC Ixis Capital Markets
HSBC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositarío Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312883004	08/11/2002 9.705	9.653,04 93.682.753,20 9,65%	100.000,00 970.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 19/09/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/09/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0312883012	08/11/2002 205	37.917,35 7.773.056,75 37,92%	100.000,00 20.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,530% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2860% 19/09/2016 25,50 Bruto 20,65 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/09/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa1sf	A+ A2
Serie C ES0312883020	08/11/2002 90	37.917,35 3.412.561,50 37,92%	100.000,00 9.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,150% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8860% 19/09/2016 84,92 Bruto 68,79 Neto	18/06/2034 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	19/09/2016 "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Baa3sf	BBB+ Baa2
Total		104.868.371,45	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	0,48 13/12/2016	0,48 13/12/2016	0,48 13/12/2016	0,48 13/12/2016	0,48 13/12/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016
	Amort. final	Años Fecha	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	4,28 30/09/2020	4,10 23/07/2020	3,92 20/05/2020	3,76 22/03/2020	3,60 28/01/2020	3,46 08/12/2019	3,33 17/10/2019	3,20 02/09/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016
	Amort. final	Años Fecha	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	12,45 27/11/2028	12,11 25/07/2028	11,76 19/03/2028	11,41 15/11/2027	11,08 16/07/2027	10,75 18/03/2027	10,43 20/11/2026	10,12 30/07/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016
	Amort. final	Años Fecha	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,50 18/12/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016	0,25 18/09/2016
	Sin amortización opcional *	Años Fecha	14,80 03/04/2031	14,67 16/02/2031	14,53 27/12/2030	14,38 01/11/2030	14,21 31/08/2030	14,02 24/06/2030	13,82 13/04/2030	13,61 25/01/2030

* 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	89,33%	93.682.753,20	14,47%	97,05%
Serie B	7,41%	7.773.056,75	7,06%	2,05%
Serie C	3,25%	3.412.561,50	3,81%	0,90%
Emisión de Bonos		104.868.371,45		1.000.000.000,00
Crédito Subordinado (Disponibile)	0,00%	0,00	0,80%	8.000.000,00
Fondo de Reserva Ppal.	3,81%	4.000.000,00	0,00%	0,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.962.029,34	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	189.066,25		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.774,03		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Crédito Subordinado L/P	0,00	0,00	
Crédito 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		2.050.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	3.695	15.992	
Principal			
Pendiente vencimiento	100.134.314,32	1.000.001.401,71	
Medio	27.099,95	62.531,35	
Mínimo	0,00	105,75	
Máximo	179.912,82	297.088,01	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,09%	4,72%	
Mínimo	0,44%	3,50%	
Máximo	5,66%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	129	250	
Mínimo	02/09/2016	15/11/2002	
Máximo	05/06/2032	05/06/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	4,08%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	91,65%	84,85%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,04%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	8,35%	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%	3,59	6,33	0,08	7,63
10,01 - 20%	15,17	15,84	0,77	16,31
20,01 - 30%	23,86	24,98	2,63	25,86
30,01 - 40%	26,27	35,56	6,23	35,45
40,01 - 50%	28,41	45,32	10,44	45,50
50,01 - 60%	2,70	50,63	14,84	55,41
60,01 - 70%			21,60	65,51
70,01 - 80%			43,39	75,79
Medio ponderado		32,17		63,05
Mínimo		0,00		0,17
Máximo		51,91		79,80

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/11/2002

NIF
V83458455

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Dresdner Kleinwort Wasserstein
Bankia
CDC Ixis Capital Markets
HSBC

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Crédito Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Depositario Activos
Bankia

Audítores 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	0,39%	0,43%	0,40%	0,38%	0,72%
Tasa anual equivalente	4,55%	5,04%	4,68%	4,46%	8,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,94%	2,22%
Aragón	0,71%	0,79%
Canarias	6,75%	5,07%
Castilla y León	0,27%	0,13%
Castilla-La Mancha	5,30%	4,52%
Cataluña	12,60%	9,91%
Ceuta		0,01%
Comunidad Valenciana	49,47%	59,17%
Extremadura	0,06%	0,01%
Galicia	0,02%	0,02%
Islas Baleares	7,72%	6,10%
La Rioja		0,01%
Madrid	13,84%	11,67%
Murcia	0,07%	0,09%
País Vasco	0,25%	0,27%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	133	24.186,87	2.648,53	0,00	26.835,40	2,68	4.130.348,83	4.157.184,23	49,52	28,52	
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	14.308,32	1.834,53	0,00	16.142,85	1,61	1.010.912,49	1.027.055,34	12,23	30,09	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.251,17	410,31	0,00	4.661,48	0,46	123.146,24	127.807,72	1,52	25,61	
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	15.629,87	1.871,39	0,00	17.501,26	1,74	348.658,00	366.159,26	4,36	29,68	
De > 6 a < 12 Meses	8	12.262,58	1.584,15	0,00	13.846,73	1,38	136.762,99	150.609,72	1,79	24,58	
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	22.468,78	2.692,22	0,00	25.161,00	2,51	170.840,87	196.001,87	2,33	15,12	
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	72.679,78	6.836,44	0,00	79.516,22	7,93	309.310,41	388.826,63	4,63	31,94	
De ≥ 2 Años	44	666.411,17	152.987,85	0,00	819.399,02	81,69	1.162.077,04	1.981.476,06	23,60	41,58	
Subtotal	246	832.198,54	170.865,42	0,00	1.003.063,96	100,00	7.392.056,87	8.395.120,83	100,00	30,40	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De ≥ 2 Años	1	3.341,29	1.588,39	0,00	4.929,68	100,00	0,00	4.929,68	100,00	5,24	
Subtotal	1	3.341,29	1.588,39	0,00	4.929,68	100,00	0,00	4.929,68	100,00	5,24	
Total	247	835.539,83	172.453,81	0,00	1.007.993,64		7.392.056,87	8.400.050,51		30,32	