

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/05/2004

NIF
V83998518

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Société Générale
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan
Société Générale
Bankia
Banco Pastor
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank

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
Banco Santander

Depositorio Activos
Bankia

Auditores 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 ES0361794003	21/05/2004 6.306	3.558,65 22.440.846,90 3,56%	100.000,00 630.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/11/2035 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	17/02/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361794011	21/05/2004 145	41.383,70 6.000.636,50 41,38%	100.000,00 14.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/11/2035 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf	AAA Aa2
Serie C ES0361794029	21/05/2004 311	41.391,62 12.872.793,82 41,39%	100.000,00 31.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,430% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,1180% 17/02/2017 12,481873 Bruto 10,110317 Neto	17/11/2035 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa2sf	A+ A2
Serie D ES0361794037	21/05/2004 138	45.180,71 6.234.937,98 45,18%	100.000,00 13.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,840% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,5280% 17/02/2017 60,963838 Bruto 49,380709 Neto	17/11/2035 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A2sf	BBB Baa2
Total		47.549.215,20	690.000.000,00						

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	% TACP Mensual									
			Años	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
		% TACP Anual equivalente		3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017
	Sin amortización opcional *	Años	1,46	1,41	1,36	1,32	1,28	1,24	1,21	1,17	1,17	1,17
		Fecha	02/05/2018	14/04/2018	28/03/2018	13/03/2018	26/02/2018	13/02/2018	01/02/2018	19/01/2018	19/01/2018	19/01/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017
	Sin amortización opcional *	Años	3,66	3,51	3,38	3,25	3,14	3,03	2,92	2,84	2,84	2,84
		Fecha	13/07/2020	20/05/2020	03/04/2020	17/02/2020	07/01/2020	27/11/2019	19/10/2019	17/09/2019	17/09/2019	17/09/2019
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017
	Sin amortización opcional *	Años	5,93	5,72	5,53	5,35	5,18	5,01	4,86	4,71	4,71	4,71
		Fecha	21/10/2022	07/08/2022	28/05/2022	22/03/2022	18/01/2022	20/11/2021	25/09/2021	03/08/2021	03/08/2021	03/08/2021
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,50	8,01	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,50	6,50
		Fecha	17/05/2025	17/11/2024	17/08/2024	17/05/2024	17/02/2024	17/11/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/05/2023	17/05/2023
	Sin amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017	17/02/2017
Sin amortización opcional *	Años	11,22	10,92	10,62	10,33	10,04	9,76	9,49	9,23	9,23	9,23	
	Fecha	01/02/2028	15/10/2027	29/06/2027	14/03/2027	30/11/2026	20/08/2026	14/05/2026	08/02/2026	08/02/2026	08/02/2026	
Sin amortización opcional *	Años	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	16,76	
	Fecha	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	17/08/2033	

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	
Serie A	47,19%	22.440.846,90	67,31%	91,39%	630.600.000,00
Serie B	12,62%	6.000.636,50	54,69%	2,10%	14.500.000,00
Serie C	27,07%	12.872.793,82	27,62%	4,51%	31.100.000,00
Serie D	13,11%	6.234.937,98	14,51%	2,00%	13.800.000,00
Emisión de Bonos		47.549.215,20			690.000.000,00
Fondo de Reserva	14,51%	6.900.000,00		1,40%	9.660.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.368.856,92	-0,312%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	83.885,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.139,38		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.900.000,00	1,317%
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	
Efectivo		260.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/05/2004

NIF
V83998518

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Société Générale
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
JP Morgan
Société Générale
Bankia
Banco Pastor
CDC Ixis Capital Markets
Fortis Bank

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
Banco Santander

Depositario Activos
Bankia

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	1.835	13.472
Principal		
Pendiente vencimiento	45.919.395,18	689.814.247,51
Medio	25.024,19	51.203,55
Mínimo	0,00	2.035,10
Máximo	213.377,02	490.664,10
Interés nominal		
Medio ponderado	0,98%	3,45%
Mínimo	0,19%	2,36%
Máximo	3,50%	10,75%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	106	178
Mínimo	01/02/2017	23/05/2004
Máximo	30/11/2033	30/11/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	2,04%	2,21%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,29%	3,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,69%	78,92%
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,00%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	14,13%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	4,98%	0,04%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	1,13%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	10,81	6,74	0,57	7,74
10,01 - 20%	17,80	15,07	2,92	15,77
20,01 - 30%	25,97	25,05	7,00	25,46
30,01 - 40%	23,51	34,93	10,79	35,30
40,01 - 50%	13,99	44,49	14,76	45,26
50,01 - 60%	6,18	53,31	19,73	55,11
60,01 - 70%	1,73	63,83	20,19	65,13
70,01 - 80%			17,04	75,01
80,01 - 90%			4,54	84,90
90,01 - 100%			2,42	94,95
Medio ponderado	28,76			55,77
Mínimo	0,00			0,80
Máximo	65,97			99,10

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,43%	0,34%	0,35%	0,71%
Tasa anual equivalente	4,41%	5,01%	4,03%	4,08%	8,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	1,22%	1,50%
Aragón	0,18%	0,47%
Asturias		0,15%
Canarias	2,86%	2,04%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,61%	1,44%
Castilla-La Mancha	2,03%	2,49%
Cataluña	8,52%	6,03%
Comunidad Valenciana	68,22%	73,37%
Extremadura	0,00%	0,06%
Galicia	0,81%	0,61%
Islas Baleares	2,12%	2,07%
La Rioja	0,47%	0,14%
Madrid	9,18%	7,27%
Mejilla	0,03%	0,01%
Murcia	0,62%	0,63%
Navarra	1,03%	0,94%
País Vasco	1,06%	0,74%

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	66	18.057,38	1.195,00	0,00	19.252,38	1,83	2.163.169,09	2.182.421,47	43,16	19,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	9.530,59	480,80	0,00	10.011,39	0,95	293.834,03	303.845,42	6,01	14,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	8.544,69	436,30	0,00	8.980,99	0,85	156.315,75	165.296,74	3,27	14,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	11.535,26	1.292,16	0,00	12.827,42	1,22	304.940,92	317.768,24	6,28	35,67
De > 6 a < 12 Meses	4	10.083,65	649,86	0,00	10.733,51	1,02	49.741,38	60.474,89	1,20	15,66
De > 12 a < 18 Meses	4	20.306,15	4.028,93	0,00	24.335,08	2,31	137.149,51	161.484,59	3,19	29,93
De > 18 a < 24 Meses	4	16.467,78	1.153,38	0,00	17.621,16	1,67	43.845,45	61.466,61	1,22	14,16
De ≥ 2 Años	43	841.493,95	109.376,46	0,00	950.870,41	90,16	852.871,83	1.803.742,24	35,67	28,56
Subtotal	148	936.019,45	118.612,89	0,00	1.054.632,34	100,00	4.001.867,86	5.056.500,20	100,00	22,08
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 6 a < 12 Meses	1	1.514,16	11,02	0,00	1.525,18	3,57	0,00	1.525,18	3,57	0,57
De ≥ 2 Años	5	39.972,05	1.195,42	0,00	41.167,47	96,43	0,00	41.167,47	96,43	10,29
Subtotal	6	41.486,21	1.206,44	0,00	42.692,65	100,00	0,00	42.692,65	100,00	6,40
Total	154	977.505,66	119.819,33	0,00	1.097.324,99		4.001.867,86	5.099.192,85		21,64