

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017  
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 Titulación

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	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	0,9220% 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	Amortización	Vida media	% TACP								
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
		Fecha	27/12/2017	26/12/2017	25/12/2017	23/12/2017	22/12/2017	04/10/2017	03/10/2017	03/10/2017	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	4,48	4,28	4,10	3,93	3,77	3,62	3,48	3,35	
		Fecha	11/07/2021	30/04/2021	22/02/2021	22/12/2020	24/10/2020	30/08/2020	10/07/2020	22/05/2020	
		Amort. final	11,50	11,25	10,75	10,50	10,25	10,01	9,50	9,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	12,56	12,26	11,95	11,63	11,31	11,00	10,69	10,39	
		Fecha	08/08/2029	21/04/2029	27/12/2028	31/08/2028	07/05/2028	15/01/2028	24/09/2027	06/06/2027	
		Amort. final	13,76	13,50	13,25	13,01	12,76	12,50	12,25	11,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75	
	Sin amortización opcional *	Años	14,61	14,47	14,31	14,15	13,97	13,78	13,58	13,37	
		Fecha	24/08/2031	04/07/2031	09/05/2031	10/03/2031	04/01/2031	27/10/2030	15/08/2030	30/05/2030	
		Amort. final	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	

\* 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	4,85%
Serie B	5,51%	6.233.410,05	7,79%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,37%	3.816.373,50	4,42%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
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	6.989.590,58	-0,327%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	255.139,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	15.147,95		
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	3.828	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	112.105.510,79	1.000.011.381,36
Medio	29.285,66	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	157.576,18	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	0,98%	4,24%
Mínimo	0,20%	3,00%
Máximo	3,20%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	130	262
Mínimo	01/03/2017	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,24%	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	9,36%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	3,16	6,29	0,23	7,30
10,01 - 20%	11,73	15,65	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,73	25,26	1,99	25,69
30,01 - 40%	20,02	35,48	3,40	35,47
40,01 - 50%	30,94	44,99	6,65	45,38
50,01 - 60%	14,43	52,13	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%			0,02	93,34
Medio ponderado	35,56		69,71	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	56,18		94,76	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017  
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	0,22%	0,33%	0,31%	0,28%	0,70%
Tasa anual equivalente	2,60%	3,83%	3,63%	3,27%	8,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,79%	2,41%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	0,07%	0,03%
Canarias	5,01%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,57%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,23%	3,79%
Cataluña	10,68%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,66%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,61%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	19,24%	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	104	23.531,75	2.247,14	0,00	25.778,89	3,77	3.491.955,88	3.517.734,77	54,82	28,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	9.603,22	813,44	0,00	10.416,66	1,52	532.418,22	542.834,88	8,46	25,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	2.824,73	308,95	0,00	3.133,68	0,46	122.672,76	125.806,44	1,96	34,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.480,34	461,71	0,00	6.942,05	1,01	111.352,69	118.294,74	1,84	26,57
De > 6 a < 12 Meses	3	9.243,48	850,82	0,00	10.094,30	1,48	90.884,19	100.978,49	1,57	36,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	18.099,59	2.434,47	0,00	20.534,06	3,00	133.448,96	153.983,02	2,40	37,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	20.718,06	4.141,27	0,00	24.859,33	3,63	144.062,56	168.921,89	2,63	35,90
De ≥ 2 Años	45	454.658,55	127.697,70	0,00	582.356,25	85,13	1.105.456,91	1.687.813,16	26,30	46,74
Subtotal	191	545.159,72	138.955,50	0,00	684.115,22	100,00	5.732.252,17	6.416.367,39	100,00	32,13
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	8.586,73	93,80	0,00	8.680,53	17,37	0,00	8.680,53	17,37	4,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	726,22	10,39	0,00	736,61	1,47	0,00	736,61	1,47	0,74
De > 6 a < 12 Meses	1	3.730,90	59,28	0,00	3.790,18	7,58	0,00	3.790,18	7,58	7,81
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.902,05	0,00	36.772,56	73,57	0,00	36.772,56	73,57	17,78
Subtotal	7	47.914,36	2.065,52	0,00	49.979,88	100,00	0,00	49.979,88	100,00	8,83
Total	198	593.074,08	141.021,02	0,00	734.095,10		5.732.252,17	6.466.347,27		31,49