

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

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	Moody´s / S&P	Actual
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	46.043,04 171.003.850,56 46,04%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Aaa n.c.	
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	100.000,00 7.800.000,00 100,00%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3870% 23/01/2017 97,825000 Bruto 79,238250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	100.000,00 5.100.000,00 100,00%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8870% 23/01/2017 224,213899 Bruto 181,613250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf n.c.	Baa2 n.c.
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6870% 23/01/2017 426,436111 Bruto 345,413250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		189.603.850,56	390.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
			% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60
			% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,22	4,05	3,89	3,73	3,58	3,44	3,31
		Amort. final	Años	Fecha	12/01/2021	09/11/2020	11/09/2020	16/07/2020	23/05/2020	02/04/2020	13/02/2020
					8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Amort. final	Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
					8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,39	4,19	4,01	3,85	3,70	3,55	3,42
		Amort. final	Años	Fecha	13/03/2021	29/12/2020	25/10/2020	27/08/2020	03/07/2020	13/05/2020	26/03/2020
					12,75	11,25	10,25	9,75	9,25	8,75	8,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23/07/2029	23/01/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025
		Amort. final	Años	Fecha	23/07/2029	23/01/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025
					8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		Amort. final	Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
					8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Amort. final	Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
					8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	15,68	14,02	12,59	11,48	10,64	10,01	9,54
		Amort. final	Años	Fecha	25/06/2032	27/10/2030	25/05/2029	13/04/2028	11/06/2027	24/10/2026	05/05/2026
					18,76	17,01	15,51	14,26	13,01	11,75	10,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23/07/2035	23/10/2033	23/04/2032	23/01/2031	23/10/2029	23/07/2028	23/07/2027
		Amort. final	Años	Fecha	23/07/2035	23/10/2033	23/04/2032	23/01/2031	23/10/2029	23/07/2028	23/07/2027
					8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50

* 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	
Serie A	90,19%	171.003.850,56	21,84%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,11%	7.800.000,00	17,73%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,69%	5.100.000,00	15,04%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,01%	5.700.000,00	12,03%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		189.603.850,56			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,03%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.832.495,46	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		118.271,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		11.737,70	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,189%
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
03/04/2009

NIF
V85674323

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.798	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	189.571.942,55	390.048.739,32
Medio	32.696,09	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	559.555,24	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,65%	4,91%
Mínimo	0,44%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	143	218
Mínimo	18/09/2018	31/12/2011
Máximo	15/10/2047	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	19,88%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,30%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,82%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,21%	0,26%	0,33%	0,22%
Tasa anual equivalente	2,40%	2,49%	3,07%	3,94%	2,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,40%	3,36%
Aragón	0,32%	0,26%
Asturias	0,61%	0,40%
Canarias	0,73%	0,49%
Cantabria	0,21%	0,13%
Castilla y León	1,29%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,82%	4,96%
Cataluña	2,35%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,95%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,92%	0,58%
Islas Baleares	1,83%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,68%	2,08%
Murcia	4,64%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,18%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	163	37.414,45	5.306,95	0,00	42.721,40	9,73	5.351.449,76	5.394.171,16	51,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	15.051,48	2.718,57	0,00	17.770,05	4,05	1.480.939,18	1.498.709,23	14,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	12.727,52	2.860,09	0,00	15.587,61	3,55	1.048.805,31	1.064.392,92	10,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	12.338,48	2.759,51	0,00	15.097,99	3,44	454.956,47	470.054,46	4,46
De > 6 a < 12 Meses	8	22.236,50	4.697,19	0,00	26.933,69	6,13	536.799,85	563.733,54	5,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	11.738,40	2.965,48	0,00	14.703,88	3,35	139.477,37	154.181,25	1,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	23.526,40	5.726,59	0,00	29.252,99	6,66	229.476,64	258.729,63	2,45
De ≥ 2 Años	19	211.440,61	65.554,06	0,00	276.994,67	63,09	867.298,94	1.144.293,61	10,85
Subtotal	246	346.473,84	92.588,44	0,00	439.062,28	100,00	10.109.203,52	10.548.265,80	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	117.314,17	0,00	0,00	117.314,17	19,93	0,00	117.314,17	19,93
De > 6 a < 12 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	19,10	0,00	112.454,11	19,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	156.949,54	3.346,83	0,00	160.296,37	27,23	0,00	160.296,37	27,23
De ≥ 2 Años	4	190.190,96	8.479,76	0,00	198.670,72	33,75	0,00	198.670,72	33,75
Subtotal	8	576.908,78	11.826,59	0,00	588.735,37	100,00	0,00	588.735,37	100,00
Total	254	923.382,62	104.415,03	0,00	1.027.797,65		10.109.203,52	11.137.001,17	