

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	Actual	Inicial
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 Asf	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	0,69
					% TACP Anual equivalente	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4.21	4.04	3.88	3.73	3.59	3.45	3.32	3.20		
		Amort. final	Años	09/01/2021	08/11/2020	10/09/2020	17/07/2020	26/05/2020	05/04/2020	18/02/2020	03/01/2020.		
			Fecha	8.00	7.75	7.50	7.25	7.00	6.75	6.50	6.25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4.38	4.18	4.01	3.85	3.70	3.57	3.44	3.31		
		Amort. final	Años	10/03/2021	28/12/2020	25/10/2020	29/08/2020	06/07/2020	17/05/2020	31/03/2020	15/02/2020		
			Fecha	12.75	11.25	10.25	9.75	9.25	9.00	8.75	8.50		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8.00	7.75	7.50	7.25	7.00	6.75	6.50	6.25		
		Amort. final	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023		
			Fecha	8.00	7.75	7.50	7.25	7.00	6.75	6.50	6.25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15.69	14.03	12.61	11.50	10.66	10.03	9.55	9.19		
		Amort. final	Años	28/06/2032	01/11/2030	01/06/2029	21/04/2028	19/06/2027	31/10/2026	12/05/2026	30/12/2025		
			Fecha	18.76	17.01	15.51	14.26	13.01	11.75	11.00	10.25		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8.00	7.75	7.50	7.25	7.00	6.75	6.50	6.25		
		Amort. final	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023		
			Fecha	8.00	7.75	7.50	7.25	7.00	6.75	6.50	6.25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21.00	19.44	17.94	16.52	15.22	14.05	12.99	12.07		
		Amort. final	Años	19/10/2037	29/03/2036	27/09/2034	29/04/2033	10/01/2032	07/11/2030	18/10/2029	14/11/2028		
			Fecha	23.51	22.01	20.51	19.26	17.76	16.51	15.51	14.50		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8.00	7.75	7.50	7.25	7.00	6.75	6.50	6.25		
		Amort. final	Años	23/10/2024	23/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023		
			Fecha	8.00	7.75	7.50	7.25	7.00	6.75	6.50	6.25		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26.75	25.83	24.82	23.76	22.68	21.59	20.52	19.48		
		Amort. final	Años	18/07/2043	16/08/2042	14/08/2041	23/07/2040	23/06/2039	22/05/2038	25/04/2037	11/04/2036		
			Fecha	30.76	30.76	30.76	30.76	30.76	30.76	30.76	30.76		

* 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 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		29.456.331,05	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		130.509,18	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.715,58	
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: 30/11/2016
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.774	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	187.123.927,10	390.048.739,32
Medio	32.408,02	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	558.141,20	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)	20,03%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,22%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,75%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,28%	0,26%	0,34%	0,22%
Tasa anual equivalente	4,98%	3,35%	3,09%	4,01%	2,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,43%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,61%	0,40%
Canarias	0,74%	0,49%
Cantabria	0,22%	0,13%
Castilla y León	1,30%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,80%	4,96%
Cataluña	2,36%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,86%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,93%	0,58%
Islas Baleares	1,85%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,71%	2,08%
Murcia	4,63%	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				
									%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	152	37.696,18	5.315,69	0,00	43.011,87	9,63	5.366.806,38	5.409.818,25	54,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	9.118,11	1.632,76	0,00	10.750,87	2,41	948.731,36	959.482,23	9,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	11.176,01	2.169,02	0,00	13.345,03	2,99	645.699,39	659.044,42	6,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	17.401,22	3.580,84	0,00	20.982,06	4,70	663.068,48	684.050,54	6,95
De > 6 a < 12 Meses	7	20.300,61	4.911,99	0,00	25.212,60	5,65	521.257,63	546.470,23	5,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.016,01	3.668,92	0,00	19.684,93	4,41	157.547,78	177.232,71	1,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	24.722,01	5.936,85	0,00	30.658,86	6,87	228.281,03	258.939,89	2,63
De ≥ 2 Años	19	216.532,64	66.410,70	0,00	282.943,34	63,36	861.931,35	1.144.874,69	11,64
Subtotal	229	352.962,79	93.626,77	0,00	446.589,56	100,00	9.393.323,40	9.839.912,96	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	9.364,66	0,00	0,00	9.364,66	1,95	0,00	9.364,66	1,95
De > 6 a < 12 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	23,38	0,00	112.454,11	23,38
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	12.058,04	0,00	359.198,54	74,67	0,00	359.198,54	74,67
Subtotal	7	468.959,27	12.058,04	0,00	481.017,31	100,00	0,00	481.017,31	100,00
Total	236	821.922,06	105.684,81	0,00	927.606,87		9.393.323,40	10.320.930,27	