

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	44.345,43 164.698.927,02 44,35%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	93.573,99 7.298.771,22 93,57%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3710% 24/04/2017 87,754208 Bruto 71,080908 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	93.560,23 4.771.571,73 93,56%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8710% 24/04/2017 205,991039 Bruto 166,852742 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	1,6710% 24/04/2017 422,391667 Bruto 342,137250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		182.469.269,97	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	4,36	4,19	4,03	3,87	3,73	3,58	3,45	3,32		
		Fecha	01/06/2021	31/03/2021	01/02/2021	07/12/2020	14/10/2020	23/08/2020	04/07/2020	18/05/2020			
	Amort. final	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00			
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,19	4,90	4,65	4,42	4,22	4,04	3,87	3,72		
		Fecha	03/04/2022	17/12/2021	15/09/2021	24/06/2021	11/04/2021	03/02/2021	06/12/2020	12/10/2020			
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	23,26	21,26	20,51	18,51	17,26	16,01	14,76	13,76		
		Fecha	23/10/2039	23/10/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/01/2033	23/10/2031	23/10/2030			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,47	4,30	4,14	3,98	3,83	3,68	3,54	3,41		
		Fecha	13/07/2021	11/05/2021	12/03/2021	14/01/2021	20/11/2020	28/09/2020	08/08/2020	20/06/2020			
	Amort. final	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00			
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,59	4,44	4,30	4,14	4,00	3,86	3,72	3,58		
		Fecha	27/08/2021	28/06/2023	08/11/2020	14/12/2021	18/09/2021	01/07/2021	20/04/2021	14/02/2021			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	23,26	21,51	20,76	18,76	17,51	16,26	15,01	14,01		
		Fecha	23/01/2040	23/01/2039	23/04/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/01/2031			
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,47	4,30	4,14	3,98	3,83	3,68	3,54	3,41		
		Fecha	13/07/2021	11/05/2021	12/03/2021	14/01/2021	20/11/2020	28/09/2020	08/08/2020	20/06/2020			
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00		
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023			
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,85	6,74	3,59	5,30	5,04	4,78	4,54	4,32		
		Fecha	28/11/2021	18/10/2023	23/08/2020	10/05/2022	05/02/2022	04/11/2021	07/08/2021	18/05/2021			
	Amort. final	Años	23,51	21,76	21,01	18,76	17,51	16,26	15,01	14,01			
		Fecha	23/01/2040	23/04/2039	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/04/2032	23/04/2031			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00		
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	22/04/2023	22/01/2023			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00		
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023			
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,19	23,97	26,80	23,43	22,19	21,19	20,08	19,09		
		Fecha	27/03/2045	06/01/2041	06/11/2043	23/06/2040	29/03/2039	27/03/2038	15/02/2037	21/02/2036			
Amort. final	Años	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52				
	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047				

* 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	90,26%	164.698.927,02	22,24%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,00%	7.298.771,22	18,24%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,62%	4.771.571,73	15,62%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,12%	5.700.000,00	12,50%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		182.469.269,97			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,50%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.430.617,01	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		332.498,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		39.513,68	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,172%
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: 28/02/2017
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

Auditores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.710	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	179.723.510,16	390.048.739,32
Medio	31.475,22	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	553.895,63	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,63%	4,91%
Mínimo	0,37%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	141	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)	20,50%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	22,82%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,68%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,44%	0,37%	0,33%	0,23%
Tasa anual equivalente	3,25%	5,19%	4,31%	3,92%	2,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,54%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,63%	0,40%
Canarias	0,78%	0,49%
Cantabria	0,22%	0,13%
Castilla y León	1,35%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,85%	4,96%
Cataluña	2,43%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,36%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,95%	0,58%
Islas Baleares	1,91%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,77%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	197	45.405,86	6.480,17	0,00	51.886,03	11,00	6.854.095,42	6.905.981,45	62,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	11.672,37	2.059,01	0,00	13.731,38	2,91	1.152.957,17	1.166.688,55	10,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	3.689,74	539,51	0,00	4.229,25	0,90	157.575,83	161.805,08	1,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.172,19	1.922,96	0,00	12.095,15	2,57	478.614,46	490.709,61	4,43
De > 6 a < 12 Meses	9	28.636,89	8.078,95	0,00	36.715,84	7,79	766.659,22	803.375,06	7,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	17.205,41	3.885,33	0,00	21.090,74	4,47	159.865,07	180.955,81	1,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.430,26	629,58	0,00	5.059,84	1,07	12.800,98	17.860,82	0,16
De ≥ 2 Años	22	252.024,35	74.666,17	0,00	326.690,52	69,29	1.026.251,90	1.352.942,42	12,21
Subtotal	266	373.237,07	98.261,68	0,00	471.498,75	100,00	10.608.820,05	11.080.318,80	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 6 a < 12 Meses	1	9.364,66	0,00	0,00	9.364,66	1,94	0,00	9.364,66	1,94
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	23,35	0,00	112.454,11	23,35
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	12.744,78	0,00	359.885,28	74,71	0,00	359.885,28	74,71
Subtotal	7	468.959,27	12.744,78	0,00	481.704,05	100,00	0,00	481.704,05	100,00
Total	273	842.196,34	111.006,46	0,00	953.202,80		10.608.820,05	11.562.022,85	