

Informe resumen

Fecha: 31/03/2017
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								
		% TACP Anual equivalente		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,34	4,17	4,01	3,86	3,72	3,58	3,45	3,37	
		Amort. final	Años	24/05/2021	25/03/2021	26/01/2021	03/12/2020	11/10/2020	22/08/2020	04/07/2020	04/06/2020	
			Fecha	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,17	4,88	4,63	4,41	4,21	4,03	3,87	3,73	
		Amort. final	Años	24/03/2022	09/12/2021	09/09/2021	19/06/2021	08/04/2021	02/02/2021	06/12/2020	13/10/2020	
			Fecha	23,26	21,26	19,76	18,51	17,26	16,01	14,76	13,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,45	4,28	4,12	3,97	3,82	3,68	3,54	3,46	
		Amort. final	Años	05/07/2021	04/05/2021	07/03/2021	10/01/2021	17/11/2020	26/09/2020	07/08/2020	10/07/2020	
			Fecha	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,54	4,25	4,14	4,07	4,00	3,92	3,84	3,76	
		Amort. final	Años	29/07/2021	02/07/2023	15/03/2022	10/12/2021	15/09/2021	30/06/2021	20/04/2021	15/02/2021	
			Fecha	23,26	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,01	14,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,45	4,28	4,12	3,97	3,82	3,68	3,54	3,46	
		Amort. final	Años	05/07/2021	04/05/2021	07/03/2021	10/01/2021	17/11/2020	26/09/2020	07/08/2020	10/07/2020	
			Fecha	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,83	6,71	5,54	5,29	5,03	4,78	4,54	4,32	
		Amort. final	Años	20/11/2021	09/10/2023	08/08/2022	06/05/2022	02/02/2022	04/11/2021	08/08/2021	19/05/2021	
			Fecha	23,51	21,76	20,01	18,76	17,51	16,26	15,01	14,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,75	7,25	7,25	7,00	6,50	6,25	6,25	6,25	
		Amort. final	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	22/04/2023	22/04/2023	
			Fecha	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,18	23,92	24,79	23,43	22,21	21,22	20,09	19,11	
		Amort. final	Años	21/03/2045	17/12/2040	02/11/2041	21/06/2040	03/04/2039	07/04/2038	20/02/2037	27/02/2036	
			Fecha	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	30,52	

* 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		32.130.795,96	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		110.294,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.859,19	
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: 31/03/2017
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.691	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	177.478.239,26	390.048.739,32
Medio	31.185,77	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	552.479,29	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)	20,69%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	22,73%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,58%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,40%	0,39%	0,34%	0,23%
Tasa anual equivalente	4,29%	4,67%	4,59%	4,02%	2,76%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,57%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,64%	0,40%
Canarias	0,77%	0,49%
Cantabria	0,22%	0,13%
Castilla y León	1,36%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,87%	4,96%
Cataluña	2,45%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,21%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,96%	0,58%
Islas Baleares	1,93%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,79%	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	122	27.607,04	4.026,78	0,00	31.633,82	6,82	4.119.480,25	4.151.114,07	48,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	14.385,25	2.421,43	0,00	16.806,68	3,62	1.365.204,32	1.382.011,00	16,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	3.209,81	515,34	0,00	3.725,15	0,80	147.055,64	150.780,79	1,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.766,32	2.125,27	0,00	12.891,59	2,78	474.891,74	487.783,33	5,74
De > 6 a < 12 Meses	9	33.406,04	8.837,67	0,00	42.243,71	9,10	754.247,08	796.490,79	9,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	9.111,49	1.417,61	0,00	10.529,10	2,27	42.123,53	52.652,63	0,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	9.684,51	2.796,49	0,00	12.481,00	2,69	109.860,05	122.341,05	1,44
De ≥ 2 Años	22	258.038,70	75.651,50	0,00	333.690,20	71,92	1.019.958,42	1.353.648,62	15,93
Subtotal	194	366.209,16	97.792,09	0,00	464.001,25	100,00	8.032.821,03	8.496.822,28	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	23,33	0,00	112.454,11	23,33
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	12.971,17	0,00	360.111,67	74,72	0,00	360.111,67	74,72
Subtotal	7	468.959,27	12.971,17	0,00	481.930,44	100,00	0,00	481.930,44	100,00
Total	201	835.168,43	110.763,26	0,00	945.931,69		8.032.821,03	8.978.752,72	