

Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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	42.583,64 158.155.638,96 42,58%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/07/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/07/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	89.980,77 7.018.500,06 89,98%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3680% 24/07/2017 83,702112 Bruto 67,798711 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	89.967,53 4.588.344,03 89,97%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8680% 24/07/2017 197,398757 Bruto 159,892993 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	1,6680% 24/07/2017 421,633333 Bruto 341,523000 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		175.462.483,05	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	
				1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,23	4,06	3,91	3,76	3,62	3,48	3,35	3,27	
		Fecha	15/07/2021	16/05/2021	20/03/2021	25/01/2021	03/12/2020	14/10/2020	27/08/2020	29/07/2020		
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	4,80	4,55	4,32	4,13	3,95	3,79	3,64	
		Fecha	23/05/2022	08/02/2022	08/11/2021	19/08/2021	08/06/2021	04/04/2021	05/02/2021	14/12/2020		
		Amort. final	Años	23,01	21,76	19,51	18,26	17,01	15,76	14,51	13,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,34	4,17	4,02	3,86	3,72	3,57	3,44	3,36	
		Fecha	25/08/2021	25/06/2021	28/04/2021	04/03/2021	09/01/2021	18/11/2020	30/09/2020	02/09/2020		
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,30	3,60	5,07	4,81	4,58	4,36	4,17	4,00	
		Fecha	10/08/2021	26/11/2020	20/05/2022	13/02/2022	19/11/2021	02/09/2021	24/06/2021	21/04/2021		
		Amort. final	Años	23,01	22,01	19,76	18,51	17,26	16,01	15,01	13,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,34	4,17	4,02	3,86	3,72	3,57	3,44	3,36	
		Fecha	25/08/2021	25/06/2021	28/04/2021	04/03/2021	09/01/2021	18/11/2020	30/09/2020	02/09/2020		
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,74	3,04	5,48	5,23	4,97	4,72	4,47	4,26	
		Fecha	17/01/2022	08/05/2020	17/10/2022	14/07/2022	12/04/2022	11/01/2022	12/10/2021	25/07/2021		
		Amort. final	Años	23,26	22,26	19,76	18,51	17,26	16,01	15,01	13,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	
		Fecha	22/10/2024	23/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023		
		Amort. final	Años	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,88	28,91	24,45	23,13	21,96	21,01	19,87	18,89	
		Fecha	04/03/2045	15/03/2046	30/09/2041	05/06/2040	03/04/2039	20/04/2038	01/03/2037	10/03/2036		
		Amort. final	Años	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	

* 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	90,14%	158.155.638,96	22,87%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,00%	7.018.500,06	18,87%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,62%	4.588.344,03	16,25%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,25%	5.700.000,00	13,00%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		175.462.483,05			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,25%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	29.140.291,44	0,0000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	137.741,08	
	Ints. cobrados ptes de ingreso	9.109,98	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	22.815.000,00	1,171%
	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: 31/05/2017
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

Audidores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.651	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	173.024.120,96	390.048.739,32
Medio	30.618,32	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	549.644,89	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,61%	4,91%
Mínimo	0,34%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	139	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)	20,95%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	22,46%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,59%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,35%	0,40%	0,33%	0,23%
Tasa anual equivalente	3,83%	4,09%	4,64%	3,89%	2,78%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,64%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,65%	0,40%
Canarias	0,78%	0,49%
Cantabria	0,23%	0,13%
Castilla y León	1,39%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,91%	4,96%
Cataluña	2,50%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,02%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,98%	0,58%
Islas Baleares	1,88%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,84%	2,08%
Murcia	4,59%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,19%	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	132	31.017,57	4.226,18	0,00	35.243,75	9,62	4.124.658,78	4.159.902,53	51,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	21	11.257,94	2.075,50	0,00	13.333,44	3,64	1.207.731,96	1.221.065,40	15,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.821,91	1.490,18	0,00	9.312,09	2,54	542.232,36	551.544,45	6,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	7.160,53	1.149,17	0,00	8.309,70	2,27	210.897,44	219.207,14	2,71
De > 6 a < 12 Meses	7	19.175,86	4.295,84	0,00	23.471,70	6,41	365.886,51	389.358,21	4,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	30.564,25	7.402,56	0,00	37.966,81	10,37	487.426,23	525.393,04	6,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	10.299,09	1.393,36	0,00	11.692,45	3,19	29.280,17	40.972,62	0,51
De ≥ 2 Años	16	175.961,03	50.887,37	0,00	226.848,40	61,95	746.438,52	973.286,92	12,04
Subtotal	200	293.258,18	72.920,16	0,00	366.178,34	100,00	7.714.551,97	8.080.730,31	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 6 a < 12 Meses	1	7.733,50	0,00	0,00	7.733,50	1,61	0,00	7.733,50	1,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	23,39	0,00	112.454,11	23,39
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	13.407,48	0,00	360.547,98	75,00	0,00	360.547,98	75,00
Subtotal	7	467.328,11	13.407,48	0,00	480.735,59	100,00	0,00	480.735,59	100,00
Total	207	760.586,29	86.327,64	0,00	846.913,93		7.714.551,97	8.561.465,90	