

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual
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 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		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	4,18	4,00	3,83	3,67	3,52	3,37	3,23
		Amort. final	Años	Fecha	25/09/2021	23/07/2021	23/05/2021	26/03/2021	29/01/2021	06/12/2020	16/10/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Amort. final	Años	Fecha	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	Fecha	5,33	5,00	4,71	4,46	4,23	4,03	3,85
		Amort. final	Años	Fecha	20/11/2022	23/07/2022	08/04/2022	05/01/2022	15/10/2021	02/08/2021	28/05/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23,52	21,52	20,26	19,01	17,76	16,51	15,26
		Amort. final	Años	Fecha	23/07/2040	23/01/2039	23/10/2037	23/07/2036	23/04/2035	23/01/2034	23/10/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,28	4,10	3,93	3,77	3,61	3,46	3,32
		Amort. final	Años	Fecha	02/11/2021	29/08/2021	27/06/2021	29/04/2021	02/03/2021	06/01/2021	15/11/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Amort. final	Años	Fecha	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	Fecha	4,49	5,61	5,28	4,98	4,72	4,48	4,27
		Amort. final	Años	Fecha	16/01/2022	01/03/2023	01/11/2022	17/07/2022	12/04/2022	14/01/2022	28/10/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23,52	21,76	20,52	19,26	18,01	16,76	15,51
		Amort. final	Años	Fecha	23/10/2040	23/04/2039	23/01/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/01/2033
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	4,28	4,10	3,93	3,77	3,61	3,46	3,32
		Amort. final	Años	Fecha	02/11/2021	29/08/2021	27/06/2021	29/04/2021	02/03/2021	06/01/2021	15/11/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50
		Amort. final	Años	Fecha	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	Fecha	5,12	5,95	5,69	5,35	5,10	4,82	4,58
		Amort. final	Años	Fecha	05/09/2022	06/07/2023	02/04/2023	28/11/2022	26/08/2022	19/05/2022	18/02/2022
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	23,76	21,76	20,52	19,26	18,01	16,76	15,51
		Amort. final	Años	Fecha	23/10/2040	23/07/2039	23/04/2038	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/04/2033

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
		% MC		% 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	13,00%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.642.246,04	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		149.058,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		13.527,83	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,169%
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: 30/06/2017
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	5.623	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	170.711.784,73	390.048.739,32
Medio	30.359,56	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	548.205,42	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,55%	4,91%
Mínimo	0,33%	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)	21,12%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	22,29%	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	0,39%	0,36%	0,38%	0,34%	0,24%
Tasa anual equivalente	4,62%	4,23%	4,46%	4,02%	2,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,68%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,68%	0,40%
Canarias	0,79%	0,49%
Cantabria	0,23%	0,13%
Castilla y León	1,40%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,86%	4,96%
Cataluña	2,52%	2,15%
Comunidad Valenciana	72,91%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,99%	0,58%
Islas Baleares	1,90%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,87%	2,08%
Murcia	4,58%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	124	29.573,75	4.040,84	0,00	33.614,59	9,50	3.552.714,85	3.586.329,44	52,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	8.049,51	1.418,25	0,00	9.467,76	2,68	761.519,59	770.987,35	11,30
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	5.623,48	1.177,48	0,00	6.800,96	1,92	441.219,04	448.020,00	6,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	5.594,42	881,24	0,00	6.475,66	1,83	143.660,53	150.136,19	2,20
De > 6 a < 12 Meses	4	8.710,28	593,19	0,00	9.303,47	2,63	79.796,33	89.099,80	1,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	37.949,21	10.715,14	0,00	48.664,35	13,76	715.154,64	763.818,99	11,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	16.200,93	2.322,40	0,00	18.523,33	5,24	52.265,33	70.788,66	1,04
De ≥ 2 Años	16	170.958,89	49.871,17	0,00	220.830,06	62,44	721.915,69	942.745,75	13,82
Subtotal	179	282.660,47	71.019,71	0,00	353.680,18	100,00	6.468.246,00	6.821.926,18	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	120.187,61	0,00	0,00	120.187,61	24,99	0,00	120.187,61	24,99
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	13.615,31	0,00	360.755,81	75,01	0,00	360.755,81	75,01
Subtotal	7	467.328,11	13.615,31	0,00	480.943,42	100,00	0,00	480.943,42	100,00
Total	186	749.988,58	84.635,02	0,00	834.623,60		6.468.246,00	7.302.869,60	