

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017  
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

Depositarario 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	40.925,69 151.998.012,66 40,93%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	86.599,33 6.754.747,74 86,60%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3680% 23/10/2017 80,556621 Bruto 65,250863 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	86.586,59 4.415.916,09 86,59%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8680% 23/10/2017 189,980599 Bruto 153,884285 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% 23/10/2017 421,633333 Bruto 341,523000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 n.c.	Ba3 n.c.
Total		168.868.676,49	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	4,05	3,89	3,79	3,65	3,51	3,38	3,25	3,17
		Fecha	10/08/2021	14/06/2021	08/05/2021	16/03/2021	25/01/2021	07/12/2020	21/10/2020	24/09/2020	24/09/2020
	Amort. final	Años	7,00	6,75	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,75	5,75
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023	23/04/2023
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,98	4,70	4,45	4,23	4,04	3,87	3,71	3,57
		Fecha	14/07/2022	03/04/2022	03/01/2022	16/10/2021	06/08/2021	04/06/2021	08/04/2021	16/02/2021	16/02/2021
	Amort. final	Años	22,76	20,76	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51	13,51	13,51
		Fecha	23/07/2039	23/04/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/01/2033	23/01/2032	23/01/2031	23/01/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,16	4,00	3,90	3,75	3,61	3,47	3,34	3,27
		Fecha	18/09/2021	22/07/2021	16/06/2021	23/04/2021	02/03/2021	10/01/2021	23/11/2020	28/10/2020	28/10/2020
	Amort. final	Años	7,00	6,75	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,75	5,75
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023	23/04/2023
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,97	5,28	4,99	4,73	4,50	4,29	4,10	3,93
		Fecha	13/07/2021	01/11/2022	19/07/2022	17/04/2022	22/01/2022	06/11/2021	29/08/2021	27/06/2021	27/06/2021
	Amort. final	Años	22,76	21,01	19,52	18,26	17,01	15,76	14,76	13,76	13,76
		Fecha	23/10/2039	23/07/2038	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/04/2033	23/04/2032	23/04/2031	23/04/2031

\* 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	% MC		A la emisión		% MC
Serie A	90,01%	151.998.012,66	23,51%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,00%	6.754.747,74	19,51%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,62%	4.415.916,09	16,89%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,38%	5.700.000,00	13,51%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		168.868.676,49			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,51%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.919.869,56	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	69.961,96		
Ints. cobrados pes de ingreso	8.254,94		
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: 31/08/2017  
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 Suscriptor  
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	5.595	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	166.417.667,51	390.048.739,32
Medio	29.744,00	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	545.325,07	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,54%	4,91%
Mínimo	0,32%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	137	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)	21,30%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	22,04%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,66%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,34%	0,35%	0,36%	0,24%
Tasa anual equivalente	1,75%	4,02%	4,08%	4,20%	2,82%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,76%	3,36%
Aragón	0,34%	0,26%
Asturias	0,59%	0,40%
Canarias	0,73%	0,49%
Cantabria	0,24%	0,13%
Castilla y León	1,43%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,90%	4,96%
Cataluña	2,57%	2,15%
Comunidad Valenciana	72,72%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	1,01%	0,58%
Islas Baleares	1,94%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,93%	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	%			%
<b>Impagados</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	144	31.914,60	4.251,00	0,00	36.165,60	9,33	4.200.638,12	4.236.803,72	53,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	10.093,66	1.586,96	0,00	11.680,62	3,01	853.276,19	864.956,81	10,98
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.850,52	901,42	0,00	5.751,94	1,48	267.200,96	272.952,90	3,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	9.681,88	2.087,20	0,00	11.769,08	3,04	515.188,28	526.957,36	6,69
De > 6 a < 12 Meses	6	12.539,26	1.552,54	0,00	14.091,80	3,63	161.226,86	175.318,66	2,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	45.863,10	12.051,55	0,00	57.914,65	14,94	725.991,23	783.905,88	9,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.010,08	1.740,76	0,00	13.750,84	3,55	39.224,94	52.975,78	0,67
De ≥ 2 Años	17	184.786,56	51.849,55	0,00	236.636,11	61,03	724.852,65	961.488,76	12,21
Subtotal	208	311.739,66	76.020,98	0,00	387.760,64	100,00	7.487.599,23	7.875.359,87	100,00
<b>Dudosos (subjettivos)</b>									
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	7.733,50	0,00	0,00	7.733,50	1,61	0,00	7.733,50	1,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	23,36	0,00	112.454,11	23,36
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	14.001,03	0,00	361.141,53	75,03	0,00	361.141,53	75,03
Subtotal	7	467.328,11	14.001,03	0,00	481.329,14	100,00	0,00	481.329,14	100,00
Total	215	779.067,77	90.022,01	0,00	869.089,78		7.487.599,23	8.356.689,01	