

Informe resumen

Fecha: 31/10/2017
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	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	39.153,90 145.417.584,60 39,15%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2018 "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	0,3710% 23/01/2018 82,105787 Bruto 66,505687 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	0,8710% 23/01/2018 192,732129 Bruto 156,113024 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% 23/01/2018 427,033333 Bruto 345,897000 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		162.288.248,43	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	3,99	3,80	3,65	3,51	3,38	3,26	3,14	3,03	
		Amort. final	Fecha	17/10/2021	11/08/2021	15/06/2021	24/04/2021	08/03/2021	23/01/2021	12/12/2020	03/11/2020	
		Amort. final	Años	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	3,82	3,66	3,51	3,38	3,26	3,14	3,04	
		Amort. final	Fecha	23/07/2028	23/04/2027	23/10/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/04/2025	
		Amort. final	Años	12,76	11,26	10,01	9,26	8,75	8,50	8,01	7,75	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
		Amort. final	Fecha	23/07/2028	23/04/2027	23/10/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/04/2025	
		Amort. final	Años	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,32	13,75	12,37	11,20	10,29	9,59	9,04	8,63	
		Amort. final	Fecha	11/02/2033	20/07/2031	02/03/2030	02/01/2029	02/02/2028	22/05/2027	05/11/2026	06/06/2026	
		Amort. final	Años	18,01	16,51	15,01	13,76	12,51	11,51	10,51	9,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2035	23/04/2034	23/10/2032	23/07/2031	23/04/2030	23/04/2029	23/04/2028	23/07/2027	
		Amort. final	Fecha	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
		Amort. final	Años	23/07/2028	23/04/2027	23/10/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/04/2025	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
		Amort. final	Fecha	23/07/2028	23/04/2027	23/10/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/04/2025	
		Amort. final	Años	20,12	18,63	17,20	15,85	14,61	13,49	12,49	11,59	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29/11/2037	03/06/2036	29/12/2034	24/08/2033	30/05/2032	18/04/2031	16/04/2030	23/05/2029	
		Amort. final	Fecha	22,27	21,01	19,51	18,26	17,01	15,76	14,76	13,76	
		Amort. final	Años	23/01/2040	23/10/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/03/2032	23/07/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
		Amort. final	Fecha	22/07/2028	23/04/2027	23/10/2026	22/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/04/2025	
		Amort. final	Años	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2028	23/04/2027	23/10/2026	23/04/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/04/2025	
		Amort. final	Fecha	25,65	24,76	23,79	22,77	21,73	20,69	19,67	18,68	
		Amort. final	Años	10/06/2043	20/07/2042	31/07/2041	25/07/2040	12/07/2039	28/06/2038	20/06/2037	24/06/2036	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	
		Amort. final	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	
		Amort. final	Años	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	89,60%	145.417.584,60	24,43%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,16%	6.754.747,74	20,27%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,72%	4.415.916,09	17,55%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,51%	5.700.000,00	14,04%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		162.288.248,43			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,04%	22.790.111,43		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.520.870,66	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		139.438,85	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.282,69	
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: 31/10/2017
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	5.563	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	162.161.397,80	390.048.739,32
Medio	29.149,99	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	542.442,86	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,53%	4,91%
Mínimo	0,32%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	136	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)	21,65%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	21,73%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,63%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,26%	0,33%	0,37%	0,24%
Tasa anual equivalente	3,13%	3,07%	3,89%	4,39%	2,84%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,81%	3,36%
Aragón	0,36%	0,26%
Asturias	0,61%	0,40%
Canarias	0,75%	0,49%
Cantabria	0,24%	0,13%
Castilla y León	1,46%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,93%	4,96%
Cataluña	2,54%	2,15%
Comunidad Valenciana	72,51%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,03%	0,58%
Islas Baleares	1,98%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,99%	2,08%
Murcia	4,54%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,20%	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	137	31.631,12	4.178,96	0,00	35.810,08	9,90	4.086.499,20	4.122.309,28	53,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	6.649,30	1.111,87	0,00	7.761,17	2,15	737.778,34	745.539,51	9,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.037,22	1.229,02	0,00	8.266,24	2,29	438.343,40	446.609,64	5,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	14.780,01	2.963,61	0,00	17.743,62	4,91	583.473,91	601.217,53	7,85
De > 6 a < 12 Meses	7	17.347,21	2.329,78	0,00	19.676,99	5,44	190.268,52	209.945,51	2,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	22.013,39	4.944,22	0,00	26.957,61	7,45	266.818,56	293.776,17	3,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	26.915,60	7.478,72	0,00	34.394,32	9,51	403.058,42	437.452,74	5,72
De ≥ 2 Años	16	165.708,98	45.382,06	0,00	211.091,04	58,36	586.227,08	797.318,12	10,42
Subtotal	198	292.082,83	69.618,24	0,00	361.701,07	100,00	7.292.467,43	7.654.168,50	100,00
Dudosos (subjetivos)									
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	23,34	0,00	112.454,11	23,34
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	14.382,14	0,00	361.522,64	75,05	0,00	361.522,64	75,05
Subtotal	7	467.328,11	14.382,14	0,00	481.710,25	100,00	0,00	481.710,25	100,00
Total	205	759.410,94	84.000,38	0,00	843.411,32		7.292.467,43	8.135.878,75	