

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	53.186,58 1.374.181.667,46 53,19%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2017 "Pass-Through"	A-sf Aa2sf	n.c. Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00 100,00%	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2710% 24/04/2017 68,502778 Bruto 55,487250 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A2sf	n.c. A2
Serie C ES0312847025	11/12/2008 1.593	100.000,00 159.300.000,00 100,00%	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8710% 24/04/2017 220,169444 Bruto 178,337250 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba2sf	n.c. Baa3
Total		1.685.481.667,46	2.895.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			0,17	0,25						
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,81	7,89	7,11	6,45	5,89	5,41	4,63
		Amort. final	Años	13/11/2025	11/12/2024	02/03/2024	06/07/2023	13/12/2022	20/06/2022	19/01/2022
		Fecha	Años	20,01	18,51	17,26	16,01	14,76	13,76	12,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2037	23/07/2035	23/04/2034	23/01/2033	23/10/2031	23/10/2030	23/01/2029
		Amort. final	Años	13/11/2025	11/12/2024	02/03/2024	06/07/2023	13/12/2022	20/06/2022	19/01/2022
		Fecha	Años	20,01	18,51	17,26	16,01	14,76	13,76	12,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,90	19,41	18,12	16,86	15,62	14,41	13,61
		Amort. final	Años	12/12/2037	15/06/2036	03/03/2035	27/11/2033	03/09/2032	19/06/2031	29/08/2030
		Fecha	Años	21,01	19,51	18,26	17,01	15,76	14,50	13,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2038	23/07/2036	23/04/2035	23/01/2034	23/10/2032	23/07/2031	23/10/2030
		Amort. final	Años	28/02/2039	24/09/2037	07/05/2036	17/01/2035	30/10/2033	17/09/2032	08/09/2031
		Fecha	Años	24,26	23,01	21,76	20,26	19,26	18,01	17,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	19,51	18,26	17,01	15,76	14,50	13,76
		Amort. final	Años	23/01/2038	23/07/2036	23/04/2035	23/01/2034	23/10/2032	23/07/2031	23/10/2030
		Fecha	Años	27,29	26,45	25,51	24,51	23,48	22,45	21,43
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	03/05/2044	28/06/2043	21/07/2042	22/07/2041	12/07/2040	01/07/2039	24/06/2038
		Amort. final	Años	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52	31,52
		Fecha	Años	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048

* 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	
Serie A	81,53%	1.374.181.667,46	25,97%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	9,02%	152.000.000,00	16,95%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	9,45%	159.300.000,00	7,50%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.685.481.667,46			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva		7,50%	126.445.690,28	5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	160.201.801,51	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	266.730,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.605,77		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	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			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		12.874	16.973
Principal	Pendiente vencimiento	1.742.060.401,52	2.895.001.466,75
	Medio	135.316,17	170.565,10
	Mínimo	0,00	207,23
	Máximo	760.000,00	904.672,45
Interés nominal	Medio ponderado	0,76%	5,77%
	Mínimo	0,18%	4,50%
	Máximo	3,78%	7,25%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	322	409
	Mínimo	05/02/2017	10/08/2010
	Máximo	30/08/2048	30/08/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%		0,21	6,85	0,02
10,01 - 20%		0,97	15,57	0,28
20,01 - 30%		2,55	25,72	0,79
30,01 - 40%		5,15	35,64	2,07
40,01 - 50%		9,48	45,66	4,44
50,01 - 60%		16,15	55,32	7,76
60,01 - 70%		23,86	65,08	13,33
70,01 - 80%		17,18	75,36	36,08
80,01 - 90%		18,43	85,43	11,01
90,01 - 100%		6,02	96,33	24,20
Medio ponderado		65,93		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,11%	0,22%	0,15%	0,19%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,27%	2,56%	1,81%	2,29%	3,68%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	14,71%	14,39%		
Aragón	0,60%	0,61%		
Asturias	0,81%	0,74%		
Canarias	3,09%	3,30%		
Cantabria	0,48%	0,43%		
Castilla y León	2,53%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,12%	3,13%		
Cataluña	15,58%	15,26%		
Ceuta	0,01%	0,00%		
Comunidad Valenciana	35,75%	36,94%		
Extremadura	0,50%	0,47%		
Galicia	1,56%	1,42%		
Islas Baleares	7,05%	6,80%		
La Rioja	0,17%	0,18%		
Madrid	9,84%	9,07%		
Melilla	0,03%	0,02%		
Murcia	2,76%	2,95%		
Navarra	0,57%	0,66%		
País Vasco	0,84%	0,85%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación		
		Principal	Intereses	Otros	Total				%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	260	68.888,48	18.748,06	0,00	87.636,54	0,83	41.179.259,41	41.266.895,95	27,13	63,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	94	61.654,29	17.989,71	0,00	79.644,00	0,76	14.594.796,92	14.674.440,92	9,65	63,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	50.272,01	13.788,69	0,00	64.060,70	0,61	6.823.589,89	6.887.650,59	4,53	66,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	37	66.507,61	20.635,98	0,00	87.143,59	0,83	6.000.632,73	6.087.776,32	4,00	65,78
De > 6 a < 12 Meses	56	199.399,41	68.467,50	0,00	267.866,91	2,54	8.608.776,49	8.876.643,40	5,84	60,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	39	176.800,13	77.347,83	0,00	254.147,96	2,41	5.478.434,71	5.732.582,67	3,77	72,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	51	372.561,23	171.327,40	0,00	543.888,63	5,16	8.253.294,62	8.797.183,25	5,78	73,62
De ≥ 2 Años	326	6.085.806,95	3.078.315,87	0,00	9.164.122,82	86,88	50.617.100,14	59.781.222,96	39,30	73,62
Subtotal	906	7.081.890,11	3.466.621,04	0,00	10.548.511,15	100,00	141.555.884,91	152.104.396,06	100,00	68,22
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	372.105,91	232,26	0,00	372.338,17	1,59	0,00	372.338,17	1,59	21,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	30.021,87	72,57	0,00	30.094,44	0,13	0,00	30.094,44	0,13	31,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	203.294,45	875,23	0,00	204.169,68	0,87	0,00	204.169,68	0,87	19,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	861.399,69	4.249,28	0,00	865.648,97	3,70	0,00	865.648,97	3,70	40,21
De > 6 a < 12 Meses	22	1.699.248,88	15.388,94	0,00	1.714.637,82	7,33	0,00	1.714.637,82	7,33	36,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	1.390.908,46	21.020,60	0,00	1.411.929,06	6,03	0,00	1.411.929,06	6,03	47,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	2.797.251,91	62.835,14	0,00	2.860.087,05	12,22	0,00	2.860.087,05	12,22	42,68
De ≥ 2 Años	157	15.279.553,66	666.103,63	0,00	15.945.657,29	68,13	0,00	15.945.657,29	68,13	47,52
Subtotal	244	22.633.784,83	770.777,65	0,00	23.404.562,48	100,00	0,00	23.404.562,48	100,00	44,20
Total	1.150	29.715.674,94	4.237.398,69	0,00	33.953.073,63		141.555.884,91	175.508.958,54		63,61