

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

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

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 ES0361745005	04/02/2009 9.040	39.232,86 354.665.054,40 39,23%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2017 "Pass-Through"	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2870% 24/02/2017 73,344444 Bruto 59,409000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Aa3 n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,8870% 24/02/2017 226,677778 Bruto 183,609000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,6870% 24/02/2017 431,122222 Bruto 349,209000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	B1 n.c.
Total		450.665.054,40	1.000.000.000,00						

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	6,64	6,08	5,59	5,17	4,80	4,47	4,19	3,93
			Fecha	13/07/2023	20/12/2022	26/06/2022	22/01/2022	10/09/2021	14/05/2021	29/01/2021	28/10/2020
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	10,75	10,26	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,64	6,08	5,59	5,17	4,80	4,47	4,19	3,93
			Fecha	13/07/2023	20/12/2022	26/06/2022	22/01/2022	10/09/2021	14/05/2021	29/01/2021	28/10/2020
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,26	11,50	10,75	10,26	9,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,49	14,48	13,49	12,50	11,74	11,00	10,48	9,75
			Fecha	16/05/2032	16/05/2031	18/05/2030	21/05/2029	19/08/2028	22/11/2027	17/05/2027	24/08/2026
		Amort. final	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,65	15,61	14,66	13,76	12,92	12,15	11,45	10,82
			Fecha	14/07/2033	29/06/2032	18/07/2031	26/08/2030	23/10/2029	14/01/2029	04/05/2028	18/09/2027
		Amort. final	Años	18,51	17,26	16,26	15,26	14,50	13,76	13,01	12,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75
			Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/08/2026
		Amort. final	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,98	18,95	17,93	16,95	16,04	15,21	14,43	13,69
			Fecha	11/11/2036	02/11/2035	24/10/2034	02/11/2033	06/12/2032	04/02/2032	25/04/2031	30/07/2030
		Amort. final	Años	21,76	20,76	19,76	19,01	18,01	17,01	16,26	15,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75
			Fecha	24/08/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/11/2033	24/02/2033	24/05/2032
		Amort. final	Años	23/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	23/05/2029	24/08/2028	23/11/2027	23/05/2027	24/08/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75
			Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/08/2026
		Amort. final	Años	25,60	24,65	23,73	22,82	21,93	21,05	20,19	19,37
	Sin amortización opcional *		Fecha	25/06/2042	14/07/2041	10/08/2040	14/09/2039	23/10/2038	07/12/2037	28/01/2037	03/04/2036
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
			Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	78,70%	354.665.054,40	34,88%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	8,32%	37.500.000,00	26,56%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	6,32%	28.500.000,00	20,24%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	6,66%	30.000.000,00	13,58%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		450.665.054,40			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		13,58%	61.202.723,55	7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		72.617.800,14	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		139.495,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.420,73	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,187%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.381	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	469.930.272,20	1.000.013.631,29
	Medio	87.331,40	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	696.427,12	982.091,87
Interés nominal	Medio ponderado	0,84%	5,82%
	Mínimo	0,18%	4,05%
	Máximo	2,00%	7,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	236	302
	Mínimo	08/01/2017	05/02/2009
	Máximo	10/10/2048	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual	A la constitución	
0,01 - 10%	1,30	6,87	7,74
	4,86	15,68	15,86
10,01 - 20%	10,04	25,54	4,30
	14,14	35,15	7,61
20,01 - 30%	22,37	45,49	10,99
	28,59	55,13	15,50
30,01 - 40%	15,89	64,01	35,25
	2,25	73,43	22,55
40,01 - 50%	0,44	84,43	1,12
	0,12	96,40	1,08
50,01 - 60%	46,63		60,33
	0,00		0,00
60,01 - 70%	99,94		100,00
70,01 - 80%			
80,01 - 90%			
90,01 - 100%			
Medio ponderado			
Mínimo			
Máximo			

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,22%	0,22%	0,37%	0,43%
Tasa anual equivalente	2,73%	2,59%	2,57%	4,39%	5,00%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,67%	9,99%		
Aragón	0,94%	0,81%		
Asturias	0,18%	0,14%		
Canarias	2,12%	2,09%		
Cantabria	0,23%	0,18%		
Castilla y León	1,75%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,27%	2,03%		
Cataluña	8,08%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,93%	52,72%		
Extremadura	0,27%	0,20%		
Galicia	0,80%	0,68%		
Islas Baleares	7,68%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,67%	4,36%		
Murcia	4,96%	4,98%		
Navarra	3,54%	3,40%		
País Vasco	0,76%	0,61%		

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	99	29.134,32	4.747,61	0,00	33.881,93	0,58	9.553.329,88	9.587.211,81	19,73	42,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	29.427,91	4.280,96	0,00	33.708,87	0,58	3.176.078,43	3.209.787,30	6,61	42,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	23.257,86	3.761,99	0,00	27.019,85	0,46	1.845.957,51	1.872.977,36	3,86	38,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	40.164,47	6.523,38	0,00	46.687,85	0,80	1.753.687,86	1.800.375,71	3,71	42,70
De > 6 a < 12 Meses	10	52.422,49	10.002,25	0,00	62.424,74	1,07	1.198.903,83	1.261.328,57	2,60	45,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	147.974,64	27.729,30	0,00	175.703,94	3,00	1.811.644,11	1.987.348,05	4,09	38,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	188.146,36	44.057,09	0,00	232.203,45	3,97	1.896.619,35	2.128.822,80	4,38	51,66
De ≥ 2 Años	198	3.869.910,32	1.367.654,78	0,00	5.237.565,10	89,54	21.499.212,50	26.736.777,60	55,03	54,91
Subtotal	415	4.380.438,37	1.468.757,36	0,00	5.849.195,73	100,00	42.735.433,47	48.584.629,20	100,00	48,65
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	77.697,49	14,21	0,00	77.711,70	1,74	0,00	77.711,70	1,74	16,42
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	56.578,95	104,97	0,00	56.683,92	1,27	0,00	56.683,92	1,27	16,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	352.215,40	2.087,50	0,00	354.302,90	7,94	0,00	354.302,90	7,94	18,31
De > 6 a < 12 Meses	11	325.196,85	3.452,95	0,00	328.649,80	7,37	0,00	328.649,80	7,37	18,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	676.919,33	11.903,88	0,00	688.823,21	15,44	0,00	688.823,21	15,44	36,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	641.551,27	14.066,02	0,00	655.617,29	14,70	0,00	655.617,29	14,70	32,95
De ≥ 2 Años	38	2.213.326,21	85.533,77	0,00	2.298.859,98	51,54	0,00	2.298.859,98	51,54	19,18
Subtotal	82	4.343.485,50	117.163,30	0,00	4.460.648,80	100,00	0,00	4.460.648,80	100,00	21,86
Total	497	8.723.923,87	1.585.920,66	0,00	10.309.844,53		42.735.433,47	53.045.278,00		44,10