

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores 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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	35.661,70 322.381.768,00 35,66%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2017 "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	0,2720% 24/11/2017 69,511111 Bruto 56,304000 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	0,8720% 24/11/2017 222,844444 Bruto 180,504000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	1,6720% 24/11/2017 427,288889 Bruto 346,104000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	B1 n.c.
Total		418.381.768,00	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	6,30	5,77	5,30	4,90	4,55	4,24	3,97	3,72
			Fecha	10/12/2023	29/05/2023	12/12/2022	18/07/2022	12/03/2022	19/11/2021	11/08/2021	13/05/2021
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,30	5,77	5,30	4,90	4,55	4,24	3,97	3,72
			Fecha	10/12/2023	29/05/2023	12/12/2022	18/07/2022	12/03/2022	19/11/2021	11/08/2021	13/05/2021
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,26	9,51	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,51	12,51	11,75	11,00	10,26	9,75	9,25
			Fecha	20/02/2032	22/02/2031	24/02/2030	22/05/2029	21/08/2028	24/11/2027	22/05/2027	21/11/2026
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,50	13,51	12,51	11,75	11,00	10,26	9,75	9,25
			Fecha	20/02/2032	22/02/2031	24/02/2030	22/05/2029	21/08/2028	24/11/2027	22/05/2027	21/11/2026
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26
			Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,15	18,15	17,16	16,22	15,35	14,54	13,80	13,10
			Fecha	11/10/2036	14/10/2035	17/10/2034	09/11/2033	25/12/2032	05/03/2032	07/06/2031	25/09/2030
		Amort. final	Años	21,01	20,01	19,01	18,26	17,26	16,26	15,52	14,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26
			Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,75	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,80	23,88	22,98	22,10	21,23	20,38	19,55	18,75
			Fecha	06/06/2042	04/07/2041	09/08/2040	22/09/2039	10/11/2038	04/01/2038	07/03/2037	20/05/2036
		Amort. final	Años	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02	31,02

* 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	77,05%	322.381.768,00	38,62%	90,40%	16,80%
Serie B	8,96%	37.500.000,00	29,66%	3,75%	13,05%
Serie C	6,81%	28.500.000,00	22,85%	2,85%	10,20%
Serie D	7,17%	30.000.000,00	15,68%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		418.381.768,00		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		15,68%	65.620.970,67	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		72.583.253,38	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		57.525,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.418,31	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,172%
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		5.217	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	437.829.380,95	1.000.013.631,29
	Medio	83.923,59	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	650.880,83	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,76%	5,82%
Mínimo		0,00%	4,05%
Máximo		1,93%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		231	302
Mínimo		10/10/2017	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
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		1,37	6,89
10,01 - 20%		5,37	15,76
20,01 - 30%		11,01	25,51
30,01 - 40%		15,12	35,22
40,01 - 50%		23,96	45,32
50,01 - 60%		28,27	55,00
60,01 - 70%		12,76	63,88
70,01 - 80%		1,71	73,60
80,01 - 90%		0,31	83,70
90,01 - 100%		0,12	96,20
Medio ponderado		45,27	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	0,19%	0,22%	0,33%	0,29%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,24%	2,59%	3,86%	3,39%	4,91%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,69%	9,99%		
Aragón	0,96%	0,81%		
Asturias	0,17%	0,14%		
Canarias	2,02%	2,09%		
Cantabria	0,23%	0,18%		
Castilla y León	1,71%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,33%	2,03%		
Cataluña	8,23%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,96%	52,72%		
Extremadura	0,28%	0,20%		
Galicia	0,80%	0,68%		
Islas Baleares	7,52%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,75%	4,36%		
Murcia	4,99%	4,98%		
Navarra	3,45%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	103	30.040,88	4.224,70	0,00	34.265,58	0,57	8.295.618,72	8.329.884,30	18,56	37,21
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	35.088,45	5.040,97	0,00	40.129,42	0,67	4.164.683,00	4.204.812,42	9,37	39,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	26.779,32	3.465,28	0,00	30.244,60	0,50	1.980.998,57	2.011.243,17	4,48	31,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	25.443,72	4.532,43	0,00	29.976,15	0,50	1.406.130,23	1.436.106,38	3,20	43,50
De > 6 a < 12 Meses	18	75.599,93	11.818,04	0,00	87.417,97	1,46	1.643.438,15	1.730.856,12	3,86	50,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	68.035,79	13.555,89	0,00	81.591,68	1,36	1.121.054,31	1.202.645,99	2,68	47,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	130.513,52	24.240,30	0,00	154.753,82	2,58	1.199.893,97	1.354.647,79	3,02	40,06
De ≥ 2 Años	187	4.209.786,26	1.326.239,31	0,00	5.536.025,57	92,35	19.083.372,71	24.619.398,28	54,84	52,42
Subtotal	408	4.601.287,87	1.393.116,92	0,00	5.994.404,79	100,00	38.895.189,66	44.889.594,45	100,00	45,39
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	537.029,00	2.542,04	0,00	539.571,04	10,99	0,00	539.571,04	10,99	23,34
De > 6 a < 12 Meses	6	314.451,96	1.895,25	0,00	316.347,21	6,44	0,00	316.347,21	6,44	26,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	362.475,03	4.844,52	0,00	367.319,55	7,48	0,00	367.319,55	7,48	16,83
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	302.597,86	6.088,84	0,00	308.686,70	6,29	0,00	308.686,70	6,29	31,05
De ≥ 2 Años	51	3.252.911,08	125.843,90	0,00	3.378.754,98	68,80	0,00	3.378.754,98	68,80	24,81
Subtotal	84	4.769.464,93	141.214,55	0,00	4.910.679,48	100,00	0,00	4.910.679,48	100,00	24,16
Total	492	9.370.752,80	1.534.331,47	0,00	10.905.084,27		38.895.189,66	49.800.273,93		41,77