

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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

Auditor 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	44.345,43 164.698.927,02 44,35%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 24/04/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/04/2017 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	93.573,99 7.298.771,22 93,57%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3710% 24/04/2017 87,754208 Bruto 71,080908 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	93.560,23 4.771.571,73 93,56%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8710% 24/04/2017 205,991039 Bruto 166,852742 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf 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% 24/04/2017 422,391667 Bruto 342,137250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		182.469.269,97 390.000.000,00							

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 4,37	4,19	4,03	3,87	3,72	3,58	3,44	3,31	
		Fecha 05/06/2021	02/04/2021	01/02/2021	06/12/2020	12/10/2020	20/08/2020	01/07/2020	14/05/2020	14/05/2020	
	Amort. final	Años 7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	
		Fecha 23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	23/01/2023	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 5,20	4,91	4,65	4,42	4,21	4,03	3,86	3,71	
		Fecha 06/04/2022	19/12/2021	15/09/2021	22/06/2021	08/04/2021	31/01/2021	01/12/2020	14/07/2020	07/10/2020	
	Amort. final	Años 23,51	21,26	19,76	18,51	17,26	16,01	14,76	13,76	13,76	
		Fecha 23/10/2039	23/10/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/01/2033	23/10/2031	23/10/2030	23/10/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 4,48	4,30	4,14	4,00	3,82	3,68	3,53	3,40	
		Fecha 16/07/2021	13/05/2021	13/03/2021	13/01/2021	18/11/2020	25/09/2020	04/08/2020	16/06/2020	16/06/2020	
	Amort. final	Años 7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,00	6,00	
		Fecha 23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	23/01/2023	
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 3,92	6,44	5,16	4,89	4,65	4,43	4,23	4,05	
		Fecha 24/12/2020	01/07/2023	21/03/2022	13/12/2021	15/09/2021	27/06/2021	15/04/2021	08/02/2021	08/02/2021	
	Amort. final	Años 23,51	21,51	20,01	18,76	17,51	16,26	15,01	14,01	14,01	
		Fecha 23/01/2040	23/01/2039	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/01/2031	23/01/2031	

* 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		A la emisión		
	% MC		% MC		% MC
Serie A	90,26%	164.698.927,02	22,24%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,00%	7.298.771,22	18,24%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,62%	4.771.571,73	15,62%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	3,12%	5.700.000,00	12,50%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		182.469.269,97			390.000.000,00
Fondo de Reserva	12,50%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	27.270.542,43	0,0000%
Ppales. cobrados pes de ingreso	156.952,05	
Ints. cobrados pes de ingreso	19.736,41	
Pasivo	Disponibile	Saldo
Préstamo Subordinado L/P	22.815.000,00	1,172%
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: 31/01/2017
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.729	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	181.902.430,29	390.048.739,32
Medio	31.751,17	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	555.311,40	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,64%	4,91%
Mínimo	0,38%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	142	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)	20,32%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	22,94%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,74%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,55%	0,50%	0,35%	0,35%	0,23%
Tasa anual equivalente	6,45%	5,80%	4,17%	4,15%	2,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,50%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,63%	0,40%
Canarias	0,75%	0,49%
Cantabria	0,22%	0,13%
Castilla y León	1,33%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,85%	4,96%
Cataluña	2,41%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,49%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,94%	0,58%
Islas Baleares	1,89%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,75%	2,08%
Murcia	4,64%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,18%	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	149	33.143,71	4.936,95	0,00	38.080,66	8,36	5.367.540,37	5.405.621,03	57,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	9.969,37	1.471,99	0,00	11.441,36	2,51	747.294,91	758.736,27	8,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	7.210,45	1.275,27	0,00	8.485,72	1,86	522.915,11	531.400,83	5,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	10.304,32	1.734,40	0,00	12.038,72	2,64	306.172,99	318.211,71	3,38
De > 6 a < 12 Meses	8	25.410,32	7.179,15	0,00	32.589,47	7,15	765.749,29	798.338,76	8,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.320,82	3.734,63	0,00	20.055,45	4,40	161.030,07	181.085,52	1,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	11.428,87	1.259,15	0,00	12.688,02	2,79	57.564,59	70.252,61	0,75
De ≥ 2 Años	22	246.444,68	73.756,59	0,00	320.201,27	70,28	1.032.523,15	1.352.724,42	14,37
Subtotal	221	360.232,54	95.348,13	0,00	455.580,67	100,00	8.960.790,48	9.416.371,15	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 6 a < 12 Meses	2	121.818,77	0,00	0,00	121.818,77	25,30	0,00	121.818,77	25,30
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	12.517,13	0,00	359.657,63	74,70	0,00	359.657,63	74,70
Subtotal	7	468.959,27	12.517,13	0,00	481.476,40	100,00	0,00	481.476,40	100,00
Total	228	829.191,81	107.865,26	0,00	937.057,07		8.960.790,48	9.897.847,55	