

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

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

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 Moody's / S&P	
		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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	3,99	3,80	3,65	3,51	3,38	3,26	3,14	3,03	
		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	
		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	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	4,00	3,82	3,66	3,51	3,38	3,26	3,14	3,04	
		Fecha	23/10/2021	16/08/2021	18/06/2021	26/04/2021	09/03/2021	24/01/2021	13/12/2020	03/11/2020	
	Amort. final	Años	12,76	11,26	10,01	9,26	8,75	8,50	8,01	7,75	
		Fecha	23/07/2030	23/01/2029	23/10/2027	23/01/2027	23/07/2026	23/04/2026	23/10/2025	23/07/2025	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,76	9,50	9,01	8,50	8,26	8,01	7,75	7,50	
		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	
		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	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	15,32	13,75	12,37	11,20	10,29	9,59	9,04	8,63	
		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	
		Fecha	23/10/2035	23/04/2034	23/10/2032	23/07/2031	23/04/2030	23/04/2029	23/04/2028	23/07/2027	

\* 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	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% 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 pes de ingreso	139.438,85		
Ints. cobrados pes de ingreso	17.282,69		
Pasivo	Disponibile	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 Suscriptor  
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	5.563	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	0,35%	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	%		%	
<b>Impagados</b>									
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
<b>Dudosos (subjettivos)</b>									
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
<b>Total</b>	<b>205</b>	<b>759.410,94</b>	<b>84.000,38</b>	<b>0,00</b>	<b>843.411,32</b>		<b>7.292.467,43</b>	<b>8.135.878,75</b>	