

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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

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 Fecha	% 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	Años	3,72	3,57	3,47	3,34	3,21	3,09	2,97	2,90	
	Amort. final	Fecha	11/07/2021	19/05/2021	12/04/2021	22/02/2021	07/01/2021	23/11/2020	11/10/2020	14/09/2020	
	Con	Años	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
	Amort. final	Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023	
Serie B	Con	Años	3,99	3,80	3,65	3,51	3,38	3,26	3,15	3,04	
	Amort. final	Fecha	17/10/2021	11/08/2021	15/06/2021	25/04/2021	09/03/2021	24/01/2021	15/12/2020	06/11/2020	
	Con	Años	12,76	11,26	10,01	9,26	8,75	8,50	8,01	7,75	
	Amort. final	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	Años	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
	Amort. final	Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023	
	Con	Años	15,31	13,76	12,38	11,22	10,31	9,61	9,07	8,65	
	Amort. final	Fecha	10/02/2033	23/07/2031	08/03/2030	09/01/2029	11/02/2028	30/05/2027	13/11/2026	14/06/2026	
Serie D	Con	Años	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
	Amort. final	Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023	
	Con	Años	20,12	18,63	17,21	15,87	14,64	13,53	12,53	11,63	
	Amort. final	Fecha	29/11/2037	05/06/2036	02/01/2035	31/08/2033	09/06/2032	29/04/2031	30/04/2030	08/06/2029	
Serie D	Con	Años	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
	Amort. final	Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023	
	Con	Años	25,65	24,76	23,79	22,78	21,75	20,71	19,70	18,71	
	Amort. final	Fecha	10/06/2043	21/07/2042	02/08/2041	29/07/2040	18/07/2039	05/07/2038	29/06/2037	05/07/2036	
Serie D	Con	Años	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
	Amort. final	Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023	
	Con	Años	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	29,77	
	Amort. final	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	

* 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	
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	8,58%	22.790.111,43		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.034.564,26	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	158.942,90		
Ints. cobrados pes de ingreso	12.684,71		
Pasivo	Disponible	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: 30/11/2017
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	5.534	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	159.855.745,03	390.048.739,32
Medio	28.886,11	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	541.001,05	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)	21,89%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	21,57%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,54%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,35%	0,35%	0,37%	0,24%
Tasa anual equivalente	4,96%	4,12%	4,10%	4,38%	2,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,80%	3,36%
Aragón	0,35%	0,26%
Asturias	0,61%	0,40%
Canarias	0,78%	0,49%
Cantabria	0,24%	0,13%
Castilla y León	1,47%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,95%	4,96%
Cataluña	2,57%	2,15%
Comunidad Valenciana	72,36%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,04%	0,58%
Islas Baleares	2,00%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,02%	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	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	144	33.912,88	4.426,08	0,00	38.338,96	11,51	4.017.851,54		4.056.190,50	51,04
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	9.888,67	2.111,79	0,00	12.000,46	3,60	1.472.408,24		1.484.408,70	18,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	5.688,05	581,86	0,00	6.269,91	1,88	168.351,30		174.621,21	2,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	6.748,21	801,08	0,00	7.549,29	2,27	142.234,77		149.784,06	1,88
De > 6 a < 12 Meses	8	20.793,29	4.137,95	0,00	24.931,24	7,49	576.944,32		601.875,56	7,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	24.916,51	5.064,47	0,00	29.980,98	9,00	282.721,20		312.702,18	3,93
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	27.293,74	7.884,99	0,00	35.178,73	10,56	416.371,46		451.550,19	5,68
De ≥ 2 Años	13	140.195,27	38.590,44	0,00	178.785,71	53,68	537.123,91		715.909,62	9,01
Subtotal	201	269.436,62	63.598,66	0,00	333.035,28	100,00	7.614.006,74		7.947.042,02	100,00
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	7.733,50	0,00	0,00	7.733,50	1,60	0,00		7.733,50	1,60
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	14.570,96	0,00	361.711,46	75,06	0,00		361.711,46	75,06
Subtotal	7	467.328,11	14.570,96	0,00	481.899,07	100,00	0,00		481.899,07	100,00
Total	208	736.764,73	78.169,62	0,00	814.934,35		7.614.006,74		8.428.941,09	