

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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 margen 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	Aa2(sf) 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 amortización opcional *	Vida media	3,72	3,57	3,48	3,35	3,22	3,10	3,02	2,92	
		Amort. final	10/07/2021	19/05/2021	13/04/2021	25/02/2021	10/01/2021	28/11/2020	31/10/2020	21/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,99	3,81	3,65	3,52	3,39	3,28	3,17	3,06	
		Amort. final	17/10/2021	12/08/2021	17/06/2021	28/04/2021	13/03/2021	30/01/2021	21/12/2020	14/11/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
		Amort. final	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,76	11,26	10,01	9,26	8,75	8,50	8,01	7,75	
		Amort. final	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 *	Vida media	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
		Amort. final	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,34	13,79	12,42	11,27	10,35	9,65	9,10	8,68	
		Amort. final	19/02/2033	04/08/2031	23/03/2030	25/01/2029	26/02/2028	13/06/2027	28/11/2026	26/06/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	6,75	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,50	
		Amort. final	23/07/2024	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	20,13	18,66	17,24	15,91	14,68	13,58	12,58	11,69	
		Amort. final	04/12/2037	14/06/2036	14/01/2035	14/09/2033	25/06/2032	18/05/2031	19/05/2030	29/06/2029	

* 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	
Serie A	89,60%	145.417.584,60	24,43%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,16%	6.754.747,74	20,27%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,72%	4.415.916,09	17,55%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	3,51%	5.700.000,00	14,04%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		162.288.248,43			390.000.000,00
Fondo de Reserva	9,05%	22.790.111,43		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.397.421,67	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	228.350,40		
Ints. cobrados pes de ingreso	19.793,24		
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: 31/12/2017
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	5.521	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	157.625.977,32	390.048.739,32
Medio	28.550,26	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	539.558,78	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)	22,14%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	21,37%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,49%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,36%	0,33%	0,36%	0,24%
Tasa anual equivalente	4,59%	4,29%	3,93%	4,28%	2,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,83%	3,36%
Aragón	0,35%	0,26%
Asturias	0,62%	0,40%
Canarias	0,76%	0,49%
Cantabria	0,25%	0,13%
Castilla y León	1,49%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,97%	4,96%
Cataluña	2,60%	2,15%
Comunidad Valenciana	72,17%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,05%	0,58%
Islas Baleares	2,02%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,05%	2,08%
Murcia	4,55%	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	108	24.578,66	3.223,72	0,00	27.802,38	8,34	2.806.340,69	2.834.143,07	44,34	
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	8.030,04	1.372,48	0,00	9.402,52	2,82	653.412,07	662.814,59	10,37	
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	8.638,33	1.433,90	0,00	10.072,23	3,02	685.880,11	695.952,34	10,89	
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.132,90	671,15	0,00	6.804,05	2,04	109.327,20	116.131,25	1,82	
De > 6 a < 12 Meses	8	23.173,42	4.652,11	0,00	27.825,53	8,35	574.301,26	602.126,79	9,42	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	17.298,28	1.435,43	0,00	18.733,71	5,62	78.597,16	97.330,87	1,52	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	37.834,01	12.183,27	0,00	50.017,28	15,00	617.422,67	667.439,95	10,44	
De ≥ 2 Años	13	143.608,38	39.098,48	0,00	182.706,86	54,81	533.626,16	716.333,02	11,21	
Subtotal	166	269.294,02	64.070,54	0,00	333.364,56	100,00	6.058.907,32	6.392.271,88	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	120.187,61	0,00	0,00	120.187,61	24,93	0,00	120.187,61	24,93	
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	14.758,61	0,00	361.899,11	75,07	0,00	361.899,11	75,07	
Subtotal	7	467.328,11	14.758,61	0,00	482.086,72	100,00	0,00	482.086,72	100,00	
Total	173	736.622,13	78.829,15	0,00	815.451,28		6.058.907,32	6.874.358,60		