

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositorio Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	55.019,11 1.421.528.745,07 55,02%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0030% 24/10/2016 0,412643 Bruto 0,334241 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/10/2016 "Pass-Through"	A-sf Aa2sf	n.c. Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00 100,00%	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3030% 24/10/2016 75,750000 Bruto 61,357500 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A2sf	n.c. A2
Serie C ES0312847025	11/12/2008 1.593	100.000,00 159.300.000,00 100,00%	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9030% 24/10/2016 225,750000 Bruto 182,857500 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba2sf	n.c. Baa3
Total		1.732.828.745,07	2.895.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	9,01	8,07	7,29	6,62	6,06	5,57	5,15	4,79
		Fecha	25/07/2025	19/08/2024	06/11/2023	08/03/2023	13/08/2022	17/02/2022	17/09/2021	07/05/2021
	Amort. final	Años	20,51	19,01	17,76	16,26	15,25	14,00	13,00	12,25
		Fecha	23/01/2037	23/07/2035	23/04/2034	23/10/2032	23/10/2031	23/07/2030	23/07/2029	23/10/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,01	8,07	7,29	6,62	6,06	5,57	5,15	4,79
		Fecha	25/07/2025	19/08/2024	06/11/2023	08/03/2023	13/08/2022	17/02/2022	17/09/2021	07/05/2021
	Amort. final	Años	20,51	19,01	17,76	16,26	15,25	14,00	13,00	12,25
		Fecha	23/01/2037	23/07/2035	23/04/2034	23/10/2032	23/10/2031	23/07/2030	23/07/2029	23/10/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Años	21,40	19,90	18,61	17,15	16,10	14,89	13,89	12,91
		Fecha	14/12/2037	14/06/2036	27/02/2035	14/09/2033	25/08/2032	10/06/2031	11/06/2030	20/06/2029
	Amort. final	Años	21,51	20,01	18,76	17,26	16,26	15,00	14,00	13,00
		Fecha	23/01/2038	23/07/2036	23/04/2035	23/10/2033	23/10/2032	23/07/2031	23/07/2030	23/07/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Años	21,40	19,90	18,61	17,15	16,10	14,89	13,89	12,91
		Fecha	14/12/2037	14/06/2036	27/02/2035	14/09/2033	25/08/2032	10/06/2031	11/06/2030	20/06/2029
	Amort. final	Años	21,51	20,01	18,76	17,26	16,26	15,00	14,00	13,00
		Fecha	23/01/2038	23/07/2036	23/04/2035	23/10/2033	23/10/2032	23/07/2031	23/07/2030	23/07/2029
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	27,81	26,95	26,00	24,98	23,93	22,88	21,84	20,83
		Fecha	08/05/2044	29/06/2043	17/07/2042	11/07/2041	25/06/2040	07/06/2039	23/05/2038	18/05/2037
	Amort. final	Años	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02
		Fecha	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048

* 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	82,04%	1.421.528.745,07	25,14%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	8,77%	152.000.000,00	16,37%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	9,19%	159.300.000,00	7,18%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.732.828.745,07			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,18%	124.366.407,13		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	173.275.703,95	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	160.358,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.640,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,203%
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	12.980	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.776.398.617,75	2.895.001.466,75	
Medio	136.856,60	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	760.000,00	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,82%	5,77%	
Mínimo	0,24%	4,50%	
Máximo	3,84%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	326	409	
Mínimo	05/10/2016	10/08/2010	
Máximo	30/08/2048	30/08/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,20	6,87	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,93	15,61	0,28	16,65
20,01 - 30%	2,37	25,69	0,79	25,69
30,01 - 40%	5,06	35,74	2,07	35,55
40,01 - 50%	8,97	45,52	4,44	45,53
50,01 - 60%	15,88	55,34	7,76	55,43
60,01 - 70%	24,17	65,29	13,33	65,84
70,01 - 80%	16,66	75,27	36,08	76,84
80,01 - 90%	18,33	85,41	11,01	85,97
90,01 - 100%	7,42	95,27	24,20	97,05
Medio ponderado		66,50		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,05%	0,10%	0,17%	0,25%	0,32%
Tasa anual equivalente	0,65%	1,23%	2,00%	2,95%	3,73%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,62%	14,39%
Aragón	0,60%	0,61%
Asturias	0,82%	0,74%
Canarias	3,10%	3,30%
Cantabria	0,48%	0,43%
Castilla y León	2,54%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,14%	3,13%
Cataluña	15,56%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	35,80%	36,94%
Extremadura	0,50%	0,47%
Galicia	1,56%	1,42%
Islas Baleares	7,12%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,77%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,78%	2,95%
Navarra	0,58%	0,66%
País Vasco	0,83%	0,85%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	248	63.201,75	18.709,37	0,00	81.911,12	0,79	36.094.569,39	36.176.480,51	23,80	63,24	
De > 1 a ≤ 2 Meses	91	56.440,82	17.861,28	0,00	74.302,10	0,71	14.016.053,88	14.090.355,98	9,27	66,18	
De > 2 a ≤ 3 Meses	47	55.287,80	16.725,18	0,00	72.012,98	0,69	7.830.366,53	7.902.379,51	5,20	63,01	
De > 3 a ≤ 6 Meses	40	67.687,12	22.740,73	0,00	90.427,85	0,87	5.910.529,60	6.000.957,45	3,95	61,08	
De > 6 a < 12 Meses	49	131.553,44	62.478,39	0,00	194.031,83	1,86	8.081.540,65	8.275.572,48	5,44	66,25	
De ≥ 12 a < 18 Meses	60	328.517,14	147.717,47	0,00	476.234,61	4,57	9.976.628,26	10.452.862,87	6,88	77,15	
De ≥ 18 a < 24 Meses	55	416.092,03	191.839,44	0,00	607.931,47	5,84	8.591.066,19	9.198.997,66	6,05	70,23	
De ≥ 2 Años	331	5.732.897,54	3.083.965,59	0,00	8.816.863,13	84,67	51.107.987,09	59.924.850,22	39,42	73,35	
Subtotal	921	6.851.677,64	3.562.037,45	0,00	10.413.715,09	100,00	141.608.741,59	152.022.456,68	100,00	68,57	
Dudosos (subjettivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	267.935,36	39,51	0,00	267.974,87	1,14	0,00	267.974,87	1,14	46,93	
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	593.464,33	1.262,51	0,00	594.726,84	2,53	0,00	594.726,84	2,53	37,60	
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	467.592,90	1.520,41	0,00	469.113,31	2,00	0,00	469.113,31	2,00	22,98	
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	1.326.402,71	6.797,26	0,00	1.333.199,97	5,67	0,00	1.333.199,97	5,67	38,42	
De > 6 a < 12 Meses	17	1.619.852,27	16.429,57	0,00	1.636.281,84	6,96	0,00	1.636.281,84	6,96	45,26	
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	1.925.100,07	33.654,25	0,00	1.958.754,32	8,33	0,00	1.958.754,32	8,33	41,99	
De ≥ 18 a < 24 Meses	67	6.527.660,32	162.810,97	0,00	6.690.471,29	28,47	0,00	6.690.471,29	28,47	46,28	
De ≥ 2 Años	107	10.061.212,52	492.005,05	0,00	10.553.217,57	44,90	0,00	10.553.217,57	44,90	46,16	
Subtotal	244	22.789.220,48	714.519,53	0,00	23.503.740,01	100,00	0,00	23.503.740,01	100,00	44,13	
Total	1.165	29.640.898,12	4.276.556,98	0,00	33.917.455,10		141.608.741,59	175.526.196,69		63,84	