

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	39.232,86 354.665.054,40 39,23%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/02/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2017 "Pass-Through"	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,2870% 24/02/2017 73,344444 Bruto 59,409000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Aa3 n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,8870% 24/02/2017 226,677778 Bruto 183,609000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,6870% 24/02/2017 431,122222 Bruto 349,209000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	B1 n.c.
Total		450.665.054,40	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual									
		% TACP Anual equivalente									
		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69		
		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,60	6,05	5,57	5,16	4,80	4,48	4,20	3,94
		Fecha	28/06/2023	09/12/2022	19/06/2022	19/01/2022	09/09/2021	16/05/2021	02/02/2021	02/11/2020	
	Amort. final	Años	15,01	14,26	13,26	12,26	11,50	10,75	10,26	9,75	9,75
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/08/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,60	6,05	5,57	5,16	4,80	4,48	4,20	3,94
		Fecha	28/06/2023	09/12/2022	19/06/2022	19/01/2022	09/09/2021	16/05/2021	02/02/2021	02/11/2020	
	Amort. final	Años	15,01	14,26	13,26	12,26	11,50	10,75	10,26	9,75	9,75
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/08/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,48	14,48	13,49	12,50	11,74	11,00	10,48	9,75
		Fecha	15/05/2032	15/05/2031	17/05/2030	21/05/2029	19/08/2028	22/11/2027	17/05/2027	24/08/2026	
	Amort. final	Años	15,51	14,50	13,50	12,50	11,76	11,01	10,50	9,75	9,75
	Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/05/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/08/2026	24/08/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,62	15,59	14,64	13,75	12,92	12,15	11,46	10,84
		Fecha	04/07/2033	21/06/2032	12/07/2031	23/08/2030	22/10/2029	15/01/2029	06/05/2028	22/09/2027	
	Amort. final	Años	18,28	17,26	16,26	15,28	14,50	13,76	13,01	12,26	12,26
	Fecha	24/02/2035	24/02/2034	24/02/2033	24/02/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/02/2029	

* 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	A la emisión			
		% MC		% MC	
Serie A	78,70%	354.665.054,40	34,88%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	8,32%	37.500.000,00	26,56%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	6,32%	28.500.000,00	20,24%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	6,66%	30.000.000,00	13,58%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		450.665.054,40			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	13,58%	61.202.723,55		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	76.181.500,81	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	231.017,98		
Inrs. cobrados ptes de ingreso	9.394,80		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,187%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.364	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	466.341.243,57	1.000.013.631,29	
Medio	86.939,08	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	693.929,16	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,83%	5,82%	
Mínimo	0,18%	4,05%	
Máximo	1,94%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	235	302	
Mínimo	01/02/2017	05/02/2009	
Máximo	10/10/2048	10/09/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera
0,01 - 10%	1,35	6,93	0,16
10,01 - 20%	4,90	15,72	1,45
20,01 - 30%	10,12	25,55	4,30
30,01 - 40%	14,23	35,16	7,61
40,01 - 50%	22,81	45,52	10,99
50,01 - 60%	28,38	55,15	15,50
60,01 - 70%	15,44	63,96	35,25
70,01 - 80%	2,25	73,44	22,55
80,01 - 90%	0,40	84,58	1,12
90,01 - 100%	0,12	96,40	1,08
Medio ponderado	46,47	60,33	
Mínimo	0,00	0,00	
Máximo	99,94	100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,21%	0,20%	0,36%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,69%	2,49%	2,40%	4,27%	4,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,68%	9,99%
Aragón	0,94%	0,81%
Asturias	0,18%	0,14%
Canarias	2,09%	2,09%
Cantabria	0,23%	0,18%
Castilla y León	1,76%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,27%	2,03%
Cataluña	8,08%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,93%	52,72%
Extremadura	0,27%	0,20%
Galicia	0,80%	0,68%
Islas Baleares	7,71%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,65%	4,36%
Murcia	4,97%	4,98%
Navarra	3,52%	3,40%
País Vasco	0,76%	0,61%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	158	50.680,82	7.022,08	0,00	57.702,90	0,98	15.289.103,99	15.346.806,89	27,83	36,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	32	22.894,05	4.102,18	0,00	26.996,23	0,46	3.232.727,94	3.259.724,17	5,91	44,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	40.852,95	5.702,82	0,00	46.555,77	0,79	2.803.070,65	2.849.626,42	5,17	40,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	40.236,13	6.760,43	0,00	46.996,56	0,80	1.779.901,08	1.826.897,64	3,31	44,72
De > 6 a < 12 Meses	12	51.723,86	9.111,22	0,00	60.835,08	1,03	1.213.993,03	1.274.828,11	2,31	45,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	160.043,21	28.464,70	0,00	188.507,91	3,20	1.898.460,20	2.086.968,11	3,78	38,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	132.572,64	30.061,02	0,00	162.633,66	2,76	1.389.712,68	1.552.346,34	2,81	50,93
De ≥ 2 Años	200	3.929.690,84	1.380.138,36	0,00	5.309.829,20	90,00	21.645.947,21	26.955.776,41	48,87	54,96
Subtotal	481	4.428.694,50	1.471.362,81	0,00	5.900.057,31	100,00	49.252.916,78	55.152.974,09	100,00	45,85
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	152.077,05	193,23	0,00	152.270,28	3,43	0,00	152.270,28	3,43	36,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	38.598,10	28,35	0,00	38.626,45	0,87	0,00	38.626,45	0,87	14,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	56.578,95	140,18	0,00	56.719,13	1,28	0,00	56.719,13	1,28	16,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	126.293,23	490,64	0,00	126.783,87	2,86	0,00	126.783,87	2,86	23,71
De > 6 a < 12 Meses	10	371.923,14	3.363,46	0,00	375.286,60	8,45	0,00	375.286,60	8,45	16,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	418.034,23	7.153,26	0,00	425.187,49	9,58	0,00	425.187,49	9,58	28,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	943.699,89	20.652,20	0,00	964.352,09	21,72	0,00	964.352,09	21,72	34,27
De ≥ 2 Años	38	2.213.326,21	87.225,56	0,00	2.300.551,77	51,82	0,00	2.300.551,77	51,82	19,20
Subtotal	79	4.320.530,80	119.246,88	0,00	4.439.777,68	100,00	0,00	4.439.777,68	100,00	22,07
Total	560	8.749.225,30	1.590.609,69	0,00	10.339.834,99		49.252.916,78	59.592.751,77		42,44