

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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

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 ES0361745005	04/02/2009 9.040	36.821,59 332.867.173,60 36,82%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2017 "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	0,2710% 24/08/2017 69,255556 Bruto 56,097000 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	0,8710% 24/08/2017 222,588889 Bruto 180,297000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	1,6710% 24/08/2017 427,033333 Bruto 345,897000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	B1 n.c.
Total		428.867.173,60	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	% TACP Mensual						Años Fecha	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51		0,60
				% 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	Años	6,39	5,86	5,39	4,99	4,64	4,33	4,05	3,81
			Fecha	14/10/2023	01/04/2023	13/10/2022	19/05/2022	11/01/2022	19/09/2021	11/06/2021	13/03/2021
	Amort. final	Años	14,51	13,51	12,76	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,51
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,39	5,86	5,39	4,99	4,64	4,33	4,05	3,81
			Fecha	14/10/2023	01/04/2023	13/10/2022	19/05/2022	11/01/2022	19/09/2021	11/06/2021	13/03/2021
	Amort. final	Años	14,51	13,51	12,76	11,76	11,01	10,51	9,76	9,26	8,51
		Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/02/2029	24/05/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	13,76	12,76	12,00	11,25	10,51	10,00	9,50
			Fecha	21/02/2032	23/02/2031	24/02/2030	22/05/2029	21/08/2028	24/11/2027	20/05/2027	19/11/2026
	Amort. final	Años	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01	9,51	
		Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,06	15,06	14,14	13,27	12,46	11,72	11,05	10,44
			Fecha	12/06/2033	09/06/2032	10/07/2031	29/08/2030	06/11/2029	08/02/2029	07/06/2028	29/10/2027
	Amort. final	Años	17,77	16,77	15,77	14,78	14,01	13,26	12,51	11,76	
		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	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	A la emisión				
		% MC		% MC		
Serie A	77,62%	332.867.173,60	37,55%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	8,74%	37.500.000,00	28,81%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	6,65%	28.500.000,00	22,16%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	7,00%	30.000.000,00	15,16%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		428.867.173,60			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,16%	64.997.951,47		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	75.986.023,08	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	89.441,82		
Intr. cobrados ptes de ingreso	7.211,07		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,171%
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	5.253	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	444.643.101,67	1.000.013.631,29	
Medio	84.645,56	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	654.253,48	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,78%	5,82%	
Mínimo	0,13%	4,05%	
Máximo	1,93%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	232	302	
Mínimo	05/07/2017	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	% P/VT
0,01 - 10%	1,37	6,91	0,16	7,74
10,01 - 20%	5,28	15,87	1,45	15,86
20,01 - 30%	10,63	25,55	4,30	25,51
30,01 - 40%	14,84	35,16	7,61	35,46
40,01 - 50%	23,87	45,36	10,99	45,16
50,01 - 60%	28,40	55,09	15,50	55,36
60,01 - 70%	13,24	63,91	35,25	66,72
70,01 - 80%	1,91	73,38	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,34	83,76	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,12	96,40	1,08	96,91
Medio ponderado		45,60		60,33
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		99,94		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/06/2017
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	0,16%	0,30%	0,35%	0,28%	0,42%
Tasa anual equivalente	1,88%	3,59%	4,08%	3,34%	4,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,69%	9,99%
Aragón	0,95%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,03%	2,09%
Cantabria	0,23%	0,18%
Castilla y León	1,71%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,33%	2,03%
Cataluña	8,22%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,99%	52,72%
Extremadura	0,28%	0,20%
Galicia	0,80%	0,68%
Islas Baleares	7,51%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,74%	4,36%
Murcia	4,96%	4,98%
Navarra	3,48%	3,40%
País Vasco	0,75%	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	84	33.992,65	4.506,31	0,00	38.498,96	0,65	7.743.581,93	7.782.080,89	17,65	37,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	36.743,36	5.230,79	0,00	41.974,15	0,71	4.461.065,63	4.503.039,78	10,21	36,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	19.262,19	2.534,86	0,00	21.797,05	0,37	1.442.423,81	1.464.220,86	3,32	35,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	15.966,30	3.038,85	0,00	19.005,15	0,32	912.462,20	931.467,35	2,11	44,43
De > 6 a < 12 Meses	19	74.958,32	12.388,65	0,00	87.346,97	1,49	1.756.901,39	1.844.248,36	4,18	50,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	103.908,62	20.198,61	0,00	124.107,23	2,11	1.526.184,52	1.650.291,75	3,74	46,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	117.697,50	17.571,53	0,00	135.269,03	2,30	841.164,41	976.433,44	2,21	29,11
De ≥ 2 Años	190	4.081.696,95	1.328.866,27	0,00	5.410.563,22	92,04	19.539.885,62	24.950.448,84	56,57	53,49
Subtotal	382	4.484.225,89	1.394.335,87	0,00	5.878.561,76	100,00	38.223.669,51	44.102.231,27	100,00	45,66
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	112.048,24	222,84	0,00	112.271,08	2,29	0,00	112.271,08	2,29	26,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	179.253,17	604,50	0,00	179.857,67	3,67	0,00	179.857,67	3,67	23,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	441.605,57	1.726,87	0,00	443.332,44	9,04	0,00	443.332,44	9,04	26,32
De > 6 a < 12 Meses	8	374.870,21	3.553,12	0,00	378.423,33	7,72	0,00	378.423,33	7,72	17,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	169.016,48	2.578,76	0,00	171.595,24	3,50	0,00	171.595,24	3,50	17,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	676.919,33	15.251,20	0,00	692.170,53	14,11	0,00	692.170,53	14,11	36,74
De ≥ 2 Años	45	2.815.751,93	110.467,57	0,00	2.926.219,50	59,67	0,00	2.926.219,50	59,67	23,61
Subtotal	84	4.769.464,93	134.404,86	0,00	4.903.869,79	100,00	0,00	4.903.869,79	100,00	24,13
Total	466	9.253.690,82	1.528.740,73	0,00	10.782.431,55		38.223.669,51	49.006.101,06		41,92