

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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	34.577,82 312.583.492,80 34,58%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "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% 26/02/2018 70.761111 Bruto 57,316500 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% 26/02/2018 227,427778 Bruto 184,216500 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% 26/02/2018 436,316667 Bruto 353,416500 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		408.583.492,80	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	% 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 *	Años	6,20	5,67	5,22	4,83	4,48	4,18	3,91	3,67	
		Fecha	02/02/2024	26/07/2023	11/02/2023	20/09/2022	17/05/2022	27/01/2022	20/10/2021	25/07/2021	
		Amort. final	Años	14,01	13,01	12,26	11,26	10,50	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Años	6,20	5,67	5,22	4,83	4,48	4,18	3,91	3,67	
		Fecha	02/02/2024	26/07/2023	11/02/2023	20/09/2022	17/05/2022	27/01/2022	20/10/2021	25/07/2021	
		Amort. final	Años	14,01	13,01	12,26	11,26	10,50	10,01	9,50	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Años	14,25	13,26	12,26	11,50	10,75	10,01	9,50	9,01	
		Fecha	20/02/2032	22/02/2031	24/02/2030	23/05/2029	23/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026	
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Años	14,25	13,26	12,26	11,50	10,75	10,01	9,50	9,01	
		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	
		Amort. final	Años	15,51	14,53	13,64	12,80	12,02	11,30	10,64	10,06
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17,28	16,28	15,28	14,28	13,50	12,76	12,01	11,50	
		Fecha	24/02/2035	24/02/2034	24/02/2033	24/02/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/05/2029	
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01	
		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	
		Amort. final	Años	18,89	17,90	16,92	16,00	15,13	14,34	13,60	12,91
Serie D	Con amortización opcional *	Años	20,76	19,76	18,76	18,01	17,01	16,26	15,26	14,76	
		Fecha	24/08/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/02/2034	24/02/2033	24/08/2032	
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01	
		Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	24/05/2027	23/11/2026	
		Amort. final	Años	24,55	23,64	22,75	21,87	21,02	20,17	19,35	18,56
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		Fecha	07/06/2042	08/07/2041	17/08/2040	03/10/2039	24/11/2038	21/01/2038	27/03/2037	13/06/2036	
		Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77
	Sin amortización opcional *	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	
		Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	
		Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77

* 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		% MC	
Serie A	76,50%	312.583.492,80	37,90%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	9,18%	37.500.000,00	28,72%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	6,98%	28.500.000,00	21,74%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	7,34%	30.000.000,00	14,40%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		408.583.492,80			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,40%	58.836.022,96		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	66.181.670,39	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	73.732,08		
Intr. cobrados ptes de ingreso	7.397,70		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	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	5.165	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	427.063.404,74	1.000.013.631,29	
Medio	82.684,11	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	645.816,00	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,74%	5,82%	
Mínimo	0,08%	4,05%	
Máximo	1,93%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	229	302	
Mínimo	05/12/2017	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/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	1,43	6,97	0,16	7,74
10,01 - 20%	5,37	15,67	1,45	15,86
20,01 - 30%	11,69	25,47	4,30	25,51
30,01 - 40%	15,56	35,34	7,61	35,46
40,01 - 50%	24,05	45,25	10,99	45,16
50,01 - 60%	28,17	54,86	15,50	55,36
60,01 - 70%	11,84	63,85	35,25	66,72
70,01 - 80%	1,47	73,76	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,30	83,25	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,13	95,61	1,08	96,91
Medio ponderado	44,76	60,33	60,33	60,33
Mínimo	0,00	0,00	0,00	0,00
Máximo	99,94	100,00	100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2017
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	0,30%	0,24%	0,21%	0,28%	0,41%
Tasa anual equivalente	3,49%	2,87%	2,47%	3,29%	4,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,72%	9,99%
Aragón	0,96%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,00%	2,09%
Cantabria	0,23%	0,18%
Castilla y León	1,65%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,33%	2,03%
Cataluña	8,27%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,12%	52,72%
Extremadura	0,28%	0,20%
Galicia	0,81%	0,68%
Islas Baleares	7,36%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,70%	4,36%
Murcia	4,99%	4,98%
Navarra	3,47%	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	117	37.492,46	5.548,84	0,00	43.041,30	0,70	10.471.181,99	10.514.223,29	23,27	38,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	28.673,08	3.639,15	0,00	32.312,23	0,52	3.071.008,70	3.103.320,93	6,87	36,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	26.872,64	3.517,31	0,00	30.389,95	0,49	1.803.321,49	1.833.711,44	4,06	39,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	17.052,32	2.476,63	0,00	19.528,95	0,32	830.518,32	850.047,27	1,88	27,29
De > 6 a < 12 Meses	20	62.546,06	10.623,41	0,00	73.169,47	1,19	1.549.724,47	1.622.893,94	3,59	47,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	104.580,78	16.903,46	0,00	121.484,24	1,97	1.425.007,61	1.546.491,85	3,42	46,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	114.901,92	21.718,05	0,00	136.619,97	2,22	1.106.236,13	1.242.856,10	2,75	42,92
De ≥ 2 Años	185	4.372.958,88	1.330.396,28	0,00	5.703.355,16	92,59	18.761.582,47	24.464.937,63	54,15	51,97
Subtotal	417	4.765.078,14	1.394.823,13	0,00	6.159.901,27	100,00	39.018.581,18	45.178.482,45	100,00	45,10
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 6 a < 12 Meses	14	732.906,98	5.138,39	0,00	738.045,37	15,00	0,00	738.045,37	15,00	25,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	385.461,61	4.975,98	0,00	390.437,59	7,94	0,00	390.437,59	7,94	16,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	234.640,04	4.637,17	0,00	239.277,21	4,86	0,00	239.277,21	4,86	23,48
De ≥ 2 Años	55	3.416.456,30	136.216,78	0,00	3.552.673,08	72,20	0,00	3.552.673,08	72,20	25,21
Subtotal	84	4.769.464,93	150.968,32	0,00	4.920.433,25	100,00	0,00	4.920.433,25	100,00	24,21
Total	501	9.534.543,07	1.545.791,45	0,00	11.080.334,52		39.018.581,18	50.098.915,70		41,58