

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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 Suscriptor
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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	47.672,88 177.057.076,32 47,67%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0030% 24/10/2016 0,357547 Bruto 0,289613 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/10/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	100.000,00 7.800.000,00 100,00%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4030% 24/10/2016 100,750000 Bruto 81,607500 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	100.000,00 5.100.000,00 100,00%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9030% 24/10/2016 225,750000 Bruto 182,857500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf 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	1,7030% 24/10/2016 425,750000 Bruto 344,857500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		195.657.076,32	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	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	4,32	4,15	3,99	3,83	3,69	3,55	3,42	3,29
		Fecha	17/11/2020	16/09/2020	19/07/2020	24/05/2020	01/04/2020	10/02/2020	24/12/2019	09/11/2019
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75
	Sin amortización opcional *	Años	4,48	4,28	4,10	3,94	3,80	3,66	3,53	3,40
		Fecha	14/01/2021	02/11/2020	30/08/2020	03/07/2020	10/05/2020	20/03/2020	01/02/2020	18/12/2019
		Amort. final	Años	13,00	11,50	10,50	10,00	9,50	9,25	9,00
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		Fecha	23/07/2029	23/01/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/01/2025
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75
	Sin amortización opcional *	Años	15,90	14,23	12,80	11,69	10,85	10,22	9,76	9,39
		Fecha	15/06/2032	14/10/2030	10/05/2029	30/03/2028	28/05/2027	11/10/2026	25/04/2026	12/12/2025
		Amort. final	Años	19,01	17,26	15,76	14,25	13,00	12,00	11,00
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75
	Sin amortización opcional *	Años	21,22	19,65	18,13	16,70	15,39	14,21	13,14	12,22
		Fecha	08/10/2037	13/03/2036	06/09/2034	04/04/2033	13/12/2031	05/10/2030	11/09/2029	10/10/2028
		Amort. final	Años	23,76	22,26	20,76	19,26	18,01	16,76	15,51
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		Fecha	22/10/2024	22/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	22/07/2023	22/04/2023	23/01/2023
		Amort. final	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75
	Sin amortización opcional *	Años	26,99	26,06	25,04	23,97	22,88	21,78	20,70	19,65
		Fecha	14/07/2043	09/08/2042	03/08/2041	09/07/2040	04/06/2039	29/04/2038	30/03/2037	13/03/2036
		Amort. final	Años	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01

* 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	90,49%	177.057.076,32	21,17%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	3,99%	7.800.000,00	17,18%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,61%	5.100.000,00	14,57%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	2,91%	5.700.000,00	11,66%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		195.657.076,32			390.000.000,00
Fondo de Reserva	11,66%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.322.280,56	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	135.153,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.903,29		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	22.815.000,00	1,2033%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		
Depósito en garantía permuta			
COG *	0,00	Importe	
Efectivo		Depositado	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016
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 Suscriptor
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	5.815	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	191.619.808,54	390.048.739,32
Medio	32.952,68	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	560.968,70	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,65%	4,91%
Mínimo	0,44%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	144	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)	19,73%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,45%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,83%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,22%	0,29%	0,34%	0,22%
Tasa anual equivalente	2,63%	2,65%	3,45%	4,06%	2,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,37%	3,36%
Aragón	0,32%	0,26%
Asturias	0,60%	0,40%
Canarias	0,72%	0,49%
Cantabria	0,21%	0,13%
Castilla y León	1,28%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,80%	4,96%
Cataluña	2,33%	2,15%
Comunidad Valenciana	74,06%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,91%	0,58%
Islas Baleares	1,82%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,66%	2,08%
Murcia	4,66%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,17%	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	205	48.163,97	7.418,21	0,00	55.582,18	12,39	7.062.669,59	7.118.251,77	59,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	14.068,30	2.594,55	0,00	16.662,85	3,71	1.476.026,65	1.492.689,50	12,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	10.068,80	2.129,54	0,00	12.198,34	2,72	749.201,57	761.399,91	6,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	18.999,81	4.853,94	0,00	23.853,75	5,32	878.615,72	902.469,47	7,55
De > 6 a < 12 Meses	4	10.512,02	1.803,81	0,00	12.315,83	2,74	81.075,69	93.391,52	0,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	10.932,25	2.793,22	0,00	13.725,47	3,06	140.283,52	154.008,99	1,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	28.084,02	6.641,75	0,00	34.725,77	7,74	248.043,23	282.769,00	2,36
De ≥ 2 Años	19	212.619,85	67.003,56	0,00	279.623,41	62,32	876.232,28	1.155.855,69	9,66
Subtotal	284	353.449,02	95.238,58	0,00	448.687,60	100,00	11.512.148,25	11.960.835,85	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	107.949,51	0,00	0,00	107.949,51	18,34	0,00	107.949,51	18,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	9.364,66	0,00	0,00	9.364,66	1,59	0,00	9.364,66	1,59
De > 6 a < 12 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	19,11	0,00	112.454,11	19,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	169.732,42	3.741,99	0,00	173.474,41	29,48	0,00	173.474,41	29,48
De ≥ 2 Años	3	177.408,08	7.851,89	0,00	185.259,97	31,48	0,00	185.259,97	31,48
Subtotal	8	576.908,78	11.593,88	0,00	588.502,66	100,00	0,00	588.502,66	100,00
Total	292	930.357,80	106.832,46	0,00	1.037.190,26		11.512.148,25	12.549.338,51	