

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016  
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 Suscriptora  
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	46.043,04 171.003.850,56 46,04%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2017 "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	0,3870% 23/01/2017 97,825000 Bruto 79,238250 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	0,8870% 23/01/2017 224,213899 Bruto 161,613250 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	1,6870% 23/01/2017 426,436111 Bruto 345,413250 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		189.603.850,56	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)											
				% 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 *	Vida media	Años	4,22	4,05	3,89	3,73	3,58	3,44	3,31	3,18
		Fecha	12/01/2021	09/11/2020	11/09/2020	16/07/2020	23/05/2020	02/04/2020	13/02/2020	29/12/2019	
	Amort. final	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	6,25
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,39	4,19	4,01	3,85	3,70	3,55	3,42	3,30	
	Fecha	13/03/2021	29/12/2020	25/10/2020	27/08/2020	03/07/2020	13/05/2020	26/03/2020	09/02/2020		
	Amort. final	Años	12,75	11,25	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25	8,50	
	Fecha	23/07/2029	23/01/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/07/2025	23/04/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25
		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	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,68	14,02	12,59	11,48	10,64	10,01	9,54	9,17	
	Fecha	25/06/2032	27/10/2030	25/05/2029	13/04/2028	11/06/2027	24/10/2026	05/05/2025	23/12/2025		
	Amort. final	Años	18,76	17,01	15,51	14,26	13,01	11,75	10,75	10,25	
	Fecha	23/07/2035	23/10/2033	23/04/2032	23/01/2031	23/10/2029	23/07/2028	23/07/2027	23/01/2027		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25
		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	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,99	19,42	17,91	16,50	15,19	14,01	12,95	12,03	
	Fecha	14/10/2037	22/03/2036	18/09/2034	19/04/2033	30/12/2031	24/10/2030	03/10/2029	30/10/2028		
	Amort. final	Años	23,51	22,01	20,51	19,26	17,76	16,51	15,51	14,26	
	Fecha	23/04/2040	23/10/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/04/2032	23/01/2031		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25
		Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	22/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
	Amort. final	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
	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		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,74	25,82	24,81	23,75	22,65	21,56	20,48	19,44	
	Fecha	16/07/2043	13/08/2042	09/08/2041	16/07/2040	14/06/2039	11/05/2038	13/04/2037	29/03/2036		
	Amort. final	Años	30,76	30,76	30,76	30,76	30,76	30,76	30,76	30,76	
	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047		

\* 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	
Serie A	90,19%	171.003.850,56	21,84%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,11%	7.800.000,00	17,73%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,69%	5.100.000,00	15,04%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,01%	5.700.000,00	12,03%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		189.603.850,56			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,03%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.832.495,46	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	118.271,73		
Ints. cobrados pes de ingreso	11.737,70		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,189%
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

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016  
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	5.798	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	189.571.942,55	390.048.739,32
Medio	32.696,09	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	559.555,24	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)	143	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)	19,88%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,30%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,82%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,21%	0,26%	0,33%	0,22%
Tasa anual equivalente	2,40%	2,49%	3,07%	3,94%	2,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,40%	3,36%
Aragón	0,32%	0,26%
Asturias	0,61%	0,40%
Canarias	0,73%	0,49%
Cantabria	0,21%	0,13%
Castilla y León	1,29%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,82%	4,96%
Cataluña	2,35%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,95%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,92%	0,58%
Islas Baleares	1,83%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,68%	2,08%
Murcia	4,64%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,18%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<b>Impagados</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	163	37.414,45	5.306,95	0,00	42.721,40	9,73	5.351.449,76	5.394.171,16	51,14
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	15.051,48	2.718,57	0,00	17.770,05	4,05	1.480.939,18	1.498.709,23	14,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	12.727,52	2.860,09	0,00	15.587,61	3,55	1.048.805,31	1.064.392,92	10,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	12.338,48	2.759,51	0,00	15.097,99	3,44	454.956,47	470.054,46	4,46
De > 6 a < 12 Meses	8	22.236,50	4.697,19	0,00	26.933,69	6,13	536.799,85	563.733,54	5,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	11.738,40	2.965,48	0,00	14.703,88	3,35	139.477,37	154.181,25	1,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	23.526,40	5.726,59	0,00	29.252,99	6,66	229.476,64	258.729,63	2,45
De ≥ 2 Años	19	211.440,61	65.554,06	0,00	276.994,67	63,09	867.298,94	1.144.293,61	10,85
Subtotal	246	346.473,84	92.588,44	0,00	439.062,28	100,00	10.109.203,52	10.548.265,80	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	117.314,17	0,00	0,00	117.314,17	19,93	0,00	117.314,17	19,93
De > 6 a < 12 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	19,10	0,00	112.454,11	19,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	156.949,54	3.346,83	0,00	160.296,37	27,23	0,00	160.296,37	27,23
De ≥ 2 Años	4	190.190,96	8.479,76	0,00	198.670,72	33,75	0,00	198.670,72	33,75
Subtotal	8	576.908,78	11.826,59	0,00	588.735,37	100,00	0,00	588.735,37	100,00
Total	254	923.382,62	104.415,03	0,00	1.027.797,65		10.109.203,52	11.137.001,17	