

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/04/2009

NIF  
V85674323

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

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bankia  
JP Morgan

Entidad Suscriptora  
Bankia

Depositarario 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	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)										
Serie	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 *	Fecha	09/01/2021	08/11/2020	10/09/2020	17/07/2020	26/05/2020	05/04/2020	18/02/2020	03/01/2020
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
	Sin amortización opcional *	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
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	09/01/2021	08/11/2020	10/09/2020	17/07/2020	26/05/2020	05/04/2020	18/02/2020	03/01/2020
		Amort. final	Años	12,75	11,25	10,25	9,75	9,25	8,75	8,25
	Sin amortización opcional *	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
		Amort. final	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
Serie C	Con amortización opcional *	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
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/07/2035	23/10/2033	23/04/2032	23/01/2031	23/10/2029	23/07/2028	23/04/2027	23/01/2027
		Amort. final	Años	15,69	14,03	12,61	11,50	10,66	10,03	9,55
Serie D	Con amortización opcional *	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
	Sin amortización opcional *	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	26,75	25,83	24,82	23,76	22,68	21,59	20,52

\* 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	% MC	% MC	
Serie A	90,19%	171.003.850,56	21,84%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,11%	7.800.000,00	17,73%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,69%	5.100.000,00	15,04%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	3,01%	5.700.000,00	12,03%	1,46%	5.700.000,00
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	29.456.331,05	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	130.509,18		
Ints. cobrados pes de ingreso	14.715,58		
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: 30/11/2016  
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

Auditores Fondo  
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.774	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	187.123.927,10	390.048.739,32
Medio	32.408,02	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	558.141,20	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)	20,03%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,22%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,75%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,28%	0,26%	0,34%	0,22%
Tasa anual equivalente	4,98%	3,35%	3,09%	4,01%	2,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,43%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,61%	0,40%
Canarias	0,74%	0,49%
Cantabria	0,22%	0,13%
Castilla y León	1,30%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,80%	4,96%
Cataluña	2,36%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,86%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,93%	0,58%
Islas Baleares	1,85%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,71%	2,08%
Murcia	4,63%	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	152	37.696,18	5.315,69	0,00	43.011,87	9,63	5.366.806,38	5.409.818,25	54,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	9.118,11	1.632,76	0,00	10.750,87	2,41	948.731,36	959.482,23	9,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	12	11.176,01	2.169,02	0,00	13.345,03	2,99	645.699,39	659.044,42	6,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	17.401,22	3.580,84	0,00	20.982,06	4,70	663.068,48	684.050,54	6,95
De > 6 a < 12 Meses	7	20.300,61	4.911,99	0,00	25.212,60	5,65	521.257,63	546.470,23	5,55
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.016,01	3.668,92	0,00	19.684,93	4,41	157.547,78	177.232,71	1,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	24.722,01	5.936,85	0,00	30.658,86	6,87	228.281,03	258.939,89	2,63
De ≥ 2 Años	19	216.532,64	66.410,70	0,00	282.943,34	63,36	861.931,35	1.144.874,69	11,64
Subtotal	229	352.962,79	93.626,77	0,00	446.589,56	100,00	9.393.323,40	9.839.912,96	100,00
<b>Dudosos (subjectivos)</b>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	9.364,66	0,00	0,00	9.364,66	1,95	0,00	9.364,66	1,95
De > 6 a < 12 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	23,38	0,00	112.454,11	23,38
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	12.058,04	0,00	359.198,54	74,67	0,00	359.198,54	74,67
Subtotal	7	468.959,27	12.058,04	0,00	481.017,31	100,00	0,00	481.017,31	100,00
Total	236	821.922,06	105.684,81	0,00	927.606,87		9.393.323,40	10.320.930,27	