

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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

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 *	Años	4,20	4,04	3,88	3,73	3,59	3,46	3,33	3,21	
		Fecha	04/01/2021	05/11/2020	09/09/2020	17/07/2020	27/05/2020	08/04/2020	21/02/2020	08/01/2020	
	Sin amortización opcional *	Años	4,37	4,17	4,00	3,85	3,71	3,57	3,45	3,33	
		Fecha	05/03/2021	25/12/2020	24/10/2020	29/08/2020	08/07/2020	20/05/2020	04/04/2020	21/02/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
		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	
	Sin amortización opcional *	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	
Serie C	Con amortización opcional *	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 *	Años	20,99	19,44	17,95	16,54	15,25	14,08	13,03	12,11	
		Fecha	15/10/2037	29/03/2036	01/10/2034	06/05/2033	20/01/2032	19/11/2030	01/11/2029	01/12/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50	6,25	
		Fecha	22/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	22/07/2023	23/04/2023	22/01/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	26,73	25,82	24,82	23,76	22,69	21,61	20,54	19,51	
		Fecha	11/07/2043	12/08/2042	12/08/2041	23/07/2040	23/06/2039	27/05/2038	03/05/2037	21/04/2036	

* 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
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	32.368.445,29	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	289.849,17		
Ints. cobrados pes de ingreso	39.632,51		
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: 31/12/2016
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.758	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	184.508.031,01	390.048.739,32
Medio	32.043,77	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	556.726,59	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,64%	4,91%
Mínimo	0,43%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	142	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)	20,24%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,07%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,68%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,49%	0,38%	0,30%	0,34%	0,23%
Tasa anual equivalente	5,75%	4,47%	3,57%	3,95%	2,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,46%	3,36%
Aragón	0,33%	0,26%
Asturias	0,62%	0,40%
Canarias	0,75%	0,49%
Cantabria	0,22%	0,13%
Castilla y León	1,32%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,82%	4,96%
Cataluña	2,38%	2,15%
Comunidad Valenciana	73,69%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,93%	0,58%
Islas Baleares	1,87%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,74%	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	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	106	24.932,45	3.738,77	0,00	28.671,22	6,65	3.807.665,77	3.836.336,99	49,24	
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	9.257,44	1.430,24	0,00	10.687,68	2,48	757.999,46	768.687,14	9,87	
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.156,40	1.665,16	0,00	8.821,56	2,04	498.993,97	507.815,53	6,52	
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	10.362,56	1.488,15	0,00	11.850,71	2,75	310.496,56	322.347,27	4,14	
De > 6 a < 12 Meses	8	24.512,38	6.802,90	0,00	31.315,28	7,26	745.442,70	776.757,98	9,97	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	15.571,58	3.638,80	0,00	19.210,38	4,45	155.208,00	174.418,38	2,24	
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.919,28	6.145,45	0,00	32.064,73	7,43	227.083,76	259.148,49	3,33	
De ≥ 2 Años	19	221.523,30	67.232,94	0,00	288.756,24	66,94	856.556,53	1.145.312,77	14,70	
Subtotal	174	339.235,39	92.142,41	0,00	431.377,80	100,00	7.359.446,75	7.790.824,55	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	121.818,77	0,00	0,00	121.818,77	25,31	0,00	121.818,77	25,31	
De ≥ 2 Años	5	347.140,50	12.288,22	0,00	359.428,72	74,69	0,00	359.428,72	74,69	
Subtotal	7	468.959,27	12.288,22	0,00	481.247,49	100,00	0,00	481.247,49	100,00	
Total	181	808.194,66	104.430,63	0,00	912.625,29		7.359.446,75	8.272.072,04		