

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	36.821,59 332.867.173,60 36,82%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 24/08/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2017 "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% 24/08/2017 69,255556 Bruto 56,097000 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% 24/08/2017 222,588889 Bruto 180,297000 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% 24/08/2017 427,033333 Bruto 345,897000 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		428.867.173,60	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 Fecha	% TACP Mensual						Años Fecha	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51		0,60
				% 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	6,33	5,81	5,35	4,96	4,62	4,31	4,04	3,80
			Fecha	21/09/2023	14/03/2023	29/09/2022	08/05/2022	03/01/2022	14/09/2021	08/06/2021	12/03/2021
			Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,33	5,81	5,35	4,96	4,62	4,31	4,04	3,80
			Fecha	21/09/2023	14/03/2023	29/09/2022	08/05/2022	03/01/2022	14/09/2021	08/06/2021	12/03/2021
			Amort. final	Años	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	10,26	9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,74	13,75	12,75	11,99	11,24	10,50	9,99	9,48
			Fecha	16/02/2032	17/02/2031	20/02/2030	17/05/2029	16/08/2028	20/11/2027	16/05/2027	14/11/2026
			Amort. final	Años	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01	9,51
			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	15,90	14,90	13,99	13,14	12,34	11,60	10,94
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,77	16,52	15,52	14,76	14,01	13,26	12,51	11,76
			Fecha	24/02/2035	24/11/2033	24/11/2032	24/02/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029
			Amort. final	Años	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,29	18,28	17,29	16,34	15,47	14,67	13,92	13,21
			Fecha	31/08/2036	31/08/2035	01/09/2034	22/09/2033	08/11/2032	20/01/2032	21/04/2031	06/08/2030
			Amort. final	Años	21,01	20,27	19,27	18,26	17,52	16,52	15,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01	9,51
			Fecha	23/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/11/2027	23/05/2027	24/11/2026
			Amort. final	Años	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,97	24,04	23,14	22,25	21,38	20,53	19,69	18,89
			Fecha	07/05/2042	03/06/2041	07/07/2040	19/08/2039	05/10/2038	27/11/2037	27/01/2037	10/04/2036
			Amort. final	Años	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27	31,27
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,08/2048	24,08/2048	24,08/2048	24,08/2048	24,08/2048	24,08/2048	24,08/2048	24,08/2048
			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

* 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 falidos 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	77,62%	332.867.173,60	37,55%	90,40%	16,80%
Serie B	8,74%	37.500.000,00	28,81%	3,75%	13,05%
Serie C	6,65%	28.500.000,00	22,16%	2,85%	10,20%
Serie D	7,00%	30.000.000,00	15,16%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		428.867.173,60		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,16%	64.997.951,47	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	79.831.715,26	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	62.072,72		
Intr. cobrados ptes de ingreso	6.811,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	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	5.232	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	441.055.034,74	1.000.013.631,29	
Medio	84.299,51	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	652.567,54	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,77%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,93%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	232	302	
Mínimo	05/08/2017	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,36	6,87	0,16	7,74
10,01 - 20%	5,31	15,78	1,45	15,86
20,01 - 30%	10,88	25,54	4,30	25,51
30,01 - 40%	14,89	35,19	7,61	35,46
40,01 - 50%	24,04	45,34	10,99	45,16
50,01 - 60%	28,42	55,09	15,50	55,36
60,01 - 70%	12,80	63,94	35,25	66,72
70,01 - 80%	1,86	73,48	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,31	83,92	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,12	96,40	1,08	96,91
Medio ponderado	45,44		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,94		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2017
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	0,25%	0,26%	0,35%	0,28%	0,42%
Tasa anual equivalente	3,02%	3,04%	4,11%	3,31%	4,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,68%	9,99%
Aragón	0,95%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	2,04%	2,09%
Cantabria	0,23%	0,18%
Castilla y León	1,71%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,32%	2,03%
Cataluña	8,21%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,03%	52,72%
Extremadura	0,28%	0,20%
Galicia	0,80%	0,68%
Islas Baleares	7,53%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,74%	4,36%
Murcia	4,97%	4,98%
Navarra	3,44%	3,40%
País Vasco	0,75%	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	124	38.438,73	5.372,75	0,00	43.811,48	0,74	10.140.932,24	10.184.743,72	21,90	38,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	36.088,53	5.059,22	0,00	41.147,75	0,70	4.402.241,76	4.443.389,51	9,55	35,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	27.040,24	3.865,64	0,00	30.905,88	0,53	2.184.284,13	2.215.190,01	4,76	34,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	16.369,94	3.024,22	0,00	19.394,16	0,33	842.913,66	862.307,82	1,85	43,99
De > 6 a < 12 Meses	20	83.363,19	13.880,17	0,00	97.243,36	1,65	1.862.674,03	1.959.917,39	4,21	51,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	75.153,89	11.615,89	0,00	86.769,78	1,48	962.794,62	1.049.564,40	2,26	45,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	142.638,03	22.471,23	0,00	165.109,26	2,81	1.101.507,11	1.266.616,37	2,72	32,32
De ≥ 2 Años	186	4.079.951,24	1.318.083,54	0,00	5.398.034,78	91,77	19.134.955,10	24.532.989,88	52,74	53,39
Subtotal	425	4.499.043,79	1.383.372,66	0,00	5.882.416,45	100,00	40.632.302,65	46.514.719,10	100,00	45,10
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	112.048,24	307,43	0,00	112.355,67	2,29	0,00	112.355,67	2,29	26,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	468.781,69	1.958,43	0,00	470.740,12	9,59	0,00	470.740,12	9,59	23,04
De > 6 a < 12 Meses	6	334.949,23	2.104,40	0,00	337.053,63	6,87	0,00	337.053,63	6,87	25,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	317.759,20	4.300,33	0,00	322.059,53	6,56	0,00	322.059,53	6,56	15,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	418.026,02	9.154,36	0,00	427.180,38	8,70	0,00	427.180,38	8,70	33,19
De ≥ 2 Años	49	3.117.900,55	120.031,90	0,00	3.237.932,45	65,98	0,00	3.237.932,45	65,98	24,50
Subtotal	84	4.769.464,93	137.856,85	0,00	4.907.321,78	100,00	0,00	4.907.321,78	100,00	24,15
Total	509	9.268.508,72	1.521.229,51	0,00	10.789.738,23		40.632.302,65	51.422.040,88		41,65