

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2009

NIF
V85802601

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositarario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

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 ES0337573002	22/10/2009 5.760	19.066,00 109.820.160,00 19,07%	100.000,00 576.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3820% 16/12/2014 18,410341 Bruto 14,544169 Neto	16/06/2034 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	16/12/2014 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf AA-sf	Aaa n.c.	
Serie B ES0337573010	22/10/2009 960	100.000,00 96.000.000,00 100,00%	100.000,00 96.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5820% 16/12/2014 147,116667 Bruto 116,222167 Neto	16/06/2034 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf n.c.	B2 n.c.	
Serie C ES0337573028	22/10/2009 1.280	100.000,00 128.000.000,00 100,00%	100.000,00 128.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 16.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7820% 16/12/2014 197,672222 Bruto 156,161055 Neto	16/06/2034 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf n.c.	Caa1 n.c.	
Total		333.820.160,00	800.000.000,00							

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

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 *	Vida media	Años	1,36	1,31	1,25	1,21	1,16	1,12	1,08	1,05
		Fecha	26/01/2016	05/01/2016	17/12/2015	30/11/2015	14/11/2015	29/10/2015	16/10/2015	03/10/2015	
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,36	1,31	1,25	1,21	1,16	1,12	1,08	1,05
		Fecha	26/01/2016	05/01/2016	17/12/2015	30/11/2015	14/11/2015	29/10/2015	16/10/2015	03/10/2015	
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,61	3,48	3,35	3,23	3,12	3,01	2,91
		Fecha	19/06/2018	26/04/2018	08/03/2018	19/01/2018	06/12/2017	28/10/2017	17/09/2017	13/08/2017	
		Amort. final	Años	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	4,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,61	3,48	3,35	3,23	3,12	3,01	2,91
		Fecha	19/06/2018	26/04/2018	08/03/2018	19/01/2018	06/12/2017	28/10/2017	17/09/2017	13/08/2017	
		Amort. final	Años	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,00	4,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,56	6,34	6,12	6,04	5,83	5,62	5,55	5,34
		Fecha	06/04/2021	15/01/2021	27/10/2020	29/09/2020	14/07/2020	28/04/2020	03/04/2020	18/01/2020	
		Amort. final	Años	7,01	6,75	6,50	6,50	6,25	6,01	6,01	5,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,66	7,49	7,31	7,14	6,96	6,81	6,50	6,50
		Fecha	13/05/2022	10/03/2022	06/01/2022	05/11/2021	05/09/2021	08/07/2021	11/05/2021	15/03/2021	
		Amort. final	Años	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC		A la emisión	
Serie A	32,90%	109.820.160,00	100,34%	72,00%	576.000.000,00
Serie B	28,76%	96.000.000,00	71,58%	12,00%	96.000.000,00
Serie C	38,34%	128.000.000,00	33,24%	16,00%	128.000.000,00
Emisión de Bonos		333.820.160,00			800.000.000,00
Fondo de Reserva	33,24%	110.953.066,80		15,50%	124.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	121.268.023,03	0,084%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	621.714,53		
Ints. cobrados ptes de ingreso	88.655,45		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		124.000.000,00	1,600%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		122.500,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Derechos de crédito de arrendamientos financieros

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.031	5.317	
Principal			
Pendiente vencimiento	308.559.481,51	800.000.025,22	
Medio	299.281,75	150.460,79	
Mínimo	252,67	185,44	
Máximo	5.317.556,11	7.900.871,11	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,64%	3,29%	
Mínimo	0,77%	1,35%	
Máximo	5,50%	8,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	98	123	
Mínimo	20/10/2014	23/10/2009	
Máximo	04/05/2032	04/05/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	13,38%	16,34%	
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	1,51%	0,92%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	85,11%	82,32%	
Interés Fijo	0,00%	0,41%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	33,76%	37,64%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,37%	6,81%
(I) - Hostelería	1,98%	5,92%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	4,42%
(C) - Industria manufacturera	6,96%	2,65%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	6,66%	2,50%
(O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria	0,00%	1,15%
(F) - Construcción	4,48%	0,78%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,09%	0,40%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,72%	0,31%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	0,31%	0,25%
(J) - Información y comunicaciones	6,53%	0,22%
(P) - Educación	0,46%	0,14%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	9,57%	0,00%
(L) - Actividades inmobiliarias	23,72%	0,00%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,15%	0,00%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2009

NIF
V85802601

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,09%	0,03%	0,02%	0,23%	0,21%
Tasa anual equivalente	1,03%	0,34%	0,24%	2,68%	2,53%

Restitución de activos titulizados	
Última adquisición (fecha)	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Acumulado de adquisiciones	
Número de préstamos adquiridos	0
Principal préstamos adicionales	0
Próxima adquisición (fecha)	16/12/2014
Fin del periodo de restitución	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,27%	4,60%
Aragón	6,57%	4,49%
Asturias	0,05%	0,85%
Canarias	0,02%	0,19%
Cantabria	0,33%	0,24%
Castilla y León	7,35%	5,23%
Castilla-La Mancha	5,30%	9,48%
Cataluña	5,91%	6,11%
Comunidad Valenciana	53,93%	51,49%
Extremadura	0,02%	0,14%
Galicia	0,85%	1,16%
Islas Baleares	0,26%	1,00%
La Rioja	0,05%	0,04%
Madrid	11,84%	12,44%
Murcia	0,30%	1,02%
Navarra	0,28%	0,34%
País Vasco	0,69%	1,18%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	64	544.180,68	26.850,67	0,00	571.031,35	0,92	12.985.645,85	13.556.677,20	12,33	
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	267.662,36	21.788,95	0,00	289.451,31	0,46	7.003.481,84	7.292.933,15	6,63	
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	568.744,71	26.426,10	0,00	595.170,81	0,95	5.821.507,99	6.416.678,80	5,83	
De > 3 a ≤ 6 Meses	63	17.234.589,54	49.460,61	0,00	17.284.050,15	27,72	2.757.461,41	20.041.511,56	18,22	
De > 6 a < 12 Meses	66	20.251.379,12	109.086,46	0,00	20.360.465,58	32,65	1.341.575,78	21.702.041,36	19,73	
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	1.544.604,78	56.121,50	0,00	1.600.726,28	2,57	1.423.480,32	3.024.206,60	2,75	
De ≥ 18 a < 24 Meses	19	2.658.233,47	126.974,88	0,00	2.785.208,35	4,47	1.757.544,05	4.542.752,40	4,13	
De ≥ 2 Años	199	16.930.622,54	1.937.050,91	0,00	18.867.673,45	30,26	14.540.401,76	33.408.075,21	30,38	
Subtotal	473	60.000.017,20	2.353.760,08	0,00	62.353.777,28	100,00	47.631.099,00	109.984.876,28	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	473	60.000.017,20	2.353.760,08	0,00	62.353.777,28		47.631.099,00	109.984.876,28		