

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositorio Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	56.056,56 1.448.333.340,72 56,06%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0510% 26/07/2016 7,306038 Bruto 5,917891 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2016 "Pass-Through"	A-sf Aa2sf	n.c. Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00 100,00%	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3510% 26/07/2016 89,700000 Bruto 72,657000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A2sf	n.c. A2
Serie C ES0312847025	11/12/2008 1.593	100.000,00 159.300.000,00 100,00%	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9510% 26/07/2016 243,033333 Bruto 196,857000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba2sf	n.c. Baa3
Total		1.759.633.340,72	2.895.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Serie	Amortización	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Años	9,11	8,16	7,36	6,69	6,11	5,62	5,20	4,83
		Fecha	03/06/2025	21/06/2024	03/09/2023	31/12/2022	04/06/2022	06/12/2021	04/07/2021	20/02/2021
		Amort. final	21,01	19,25	18,01	16,51	15,25	14,25	13,25	12,50
	Sin amortización opcional *	Años	9,11	8,16	7,36	6,69	6,11	5,62	5,20	4,83
		Fecha	03/06/2025	21/06/2024	03/09/2023	31/12/2022	04/06/2022	06/12/2021	04/07/2021	20/02/2021
		Amort. final	21,01	19,25	18,01	16,51	15,25	14,25	13,25	12,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	21,66	20,16	18,85	17,39	16,15	15,12	14,11	13,14
		Fecha	17/12/2037	15/06/2036	26/02/2035	11/09/2033	14/06/2032	03/06/2031	02/06/2030	12/06/2029
		Amort. final	21,76	20,26	19,01	17,51	16,25	15,25	14,25	13,25
	Sin amortización opcional *	Años	22,91	21,44	20,01	18,66	17,40	16,24	15,18	14,22
		Fecha	17/03/2039	25/09/2037	22/04/2036	18/12/2034	15/09/2033	17/07/2032	27/06/2031	10/07/2030
		Amort. final	25,01	23,76	22,51	21,01	19,76	18,51	17,51	16,51
Serie C	Con amortización opcional *	Años	21,76	20,26	19,01	17,51	16,25	15,25	14,25	13,25
		Fecha	23/01/2038	23/07/2036	22/04/2035	22/10/2033	23/07/2032	22/07/2031	22/07/2030	23/07/2029
		Amort. final	21,76	20,26	19,01	17,51	16,25	15,25	14,25	13,25
	Sin amortización opcional *	Años	28,07	27,21	26,25	25,22	24,16	23,09	22,04	21,01
		Fecha	15/05/2044	03/07/2043	18/07/2042	07/07/2041	15/06/2040	24/05/2039	04/05/2038	24/04/2037
		Amort. final	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27

* 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	82,31%	1.448.333.340,72	24,70%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	8,64%	152.000.000,00	16,06%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	9,05%	159.300.000,00	7,01%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		1.759.633.340,72			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,01%	123.344.989,26		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	178.711.684,75	0,004%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	810.773,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso	25.774,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,251%
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.024	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.797.027.423,07	2.895.001.466,75	
Medio	137.978,15	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	760.000,00	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,86%	5,77%	
Mínimo	0,24%	4,50%	
Máximo	3,84%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	328	409	
Mínimo	05/07/2016	10/08/2010	
Máximo	05/10/2050	30/08/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,20	6,95	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,92	15,69	0,28	16,65
20,01 - 30%	2,30	25,79	0,79	25,69
30,01 - 40%	4,87	35,73	2,07	35,55
40,01 - 50%	8,71	45,42	4,44	45,53
50,01 - 60%	15,43	55,30	7,76	55,43
60,01 - 70%	24,34	65,38	13,33	65,84
70,01 - 80%	16,83	75,21	36,08	76,84
80,01 - 90%	17,08	85,20	11,01	85,97
90,01 - 100%	9,32	94,35	24,20	97,05
Medio ponderado		66,89		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,29%	0,24%	0,24%	0,29%	0,32%
Tasa anual equivalente	3,43%	2,80%	2,85%	3,46%	3,82%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,57%	14,39%
Aragón	0,60%	0,61%
Asturias	0,82%	0,74%
Canarias	3,11%	3,30%
Cantabria	0,48%	0,43%
Castilla y León	2,55%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,13%
Cataluña	15,55%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	35,82%	36,94%
Extremadura	0,50%	0,47%
Galicia	1,57%	1,42%
Islas Baleares	7,15%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,76%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,78%	2,95%
Navarra	0,59%	0,66%
País Vasco	0,83%	0,85%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	298	70.424,88	24.338,35	0,00	94.763,23	0,96	45.239.430,36	45.334.193,59	29,40	64,91	
De > 1 a ≤ 2 Meses	67	42.557,85	13.299,11	0,00	55.856,96	0,57	9.743.829,46	9.799.686,42	6,36	64,40	
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	42.190,35	13.532,19	0,00	55.722,54	0,57	5.812.447,23	5.868.169,77	3,81	65,16	
De > 3 a ≤ 6 Meses	44	70.311,36	30.481,69	0,00	100.793,05	1,02	7.507.428,84	7.608.221,89	4,93	65,00	
De > 6 a < 12 Meses	57	175.553,50	83.965,72	0,00	259.519,22	2,63	8.900.073,40	9.159.592,62	5,94	73,49	
De ≥ 12 a < 18 Meses	55	290.431,19	145.873,18	0,00	436.304,37	4,43	9.349.474,88	9.785.779,25	6,35	70,89	
De ≥ 18 a < 24 Meses	63	448.992,42	223.119,65	0,00	672.112,07	6,82	9.441.021,60	10.113.133,67	6,56	73,24	
De ≥ 2 Años	309	5.270.290,46	2.912.468,59	0,00	8.182.759,05	83,01	48.343.992,39	56.526.751,44	36,66	73,42	
Subtotal	934	6.410.752,01	3.447.078,48	0,00	9.857.830,49	100,00	144.337.698,16	154.195.528,65	100,00	69,20	
Dudosos (subjettivos)											
De > 0 a ≤ 1 Mes	14	900.672,57	840,00	0,00	901.512,57	3,95	0,00	901.512,57	3,95	25,84	
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	667.957,51	1.385,36	0,00	669.342,87	2,93	0,00	669.342,87	2,93	37,88	
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	247.077,55	899,08	0,00	247.976,63	1,09	0,00	247.976,63	1,09	38,57	
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	667.451,99	3.672,12	0,00	671.124,11	2,94	0,00	671.124,11	2,94	31,93	
De > 6 a < 12 Meses	20	1.928.785,76	19.816,48	0,00	1.948.602,24	8,54	0,00	1.948.602,24	8,54	41,37	
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	2.761.051,93	48.314,90	0,00	2.809.366,83	12,32	0,00	2.809.366,83	12,32	41,62	
De ≥ 18 a < 24 Meses	72	7.292.774,30	179.972,02	0,00	7.472.746,32	32,76	0,00	7.472.746,32	32,76	48,83	
De ≥ 2 Años	83	7.684.502,54	404.073,57	0,00	8.088.576,11	35,46	0,00	8.088.576,11	35,46	45,77	
Subtotal	241	22.150.274,15	658.973,53	0,00	22.809.247,68	100,00	0,00	22.809.247,68	100,00	43,50	
Total	1.175	28.561.026,16	4.106.052,01	0,00	32.667.078,17		144.337.698,16	177.004.776,33		64,30	