

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014  
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	61.621,55 228.862.436,70 61,62%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3820% 23/01/2015 60,156326 Bruto 48,125061 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB-sf	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	0,7820% 23/01/2015 199,844444 Bruto 159,875555 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf 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	1,2820% 23/01/2015 327,622222 Bruto 262,097778 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf 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	2,0820% 23/01/2015 532,066667 Bruto 425,653334 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		247.462.436,70	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	5,30	5,05	4,84	4,64	4,45	4,27	4,10	3,94
		Fecha	09/02/2020	09/11/2019	23/08/2019	11/06/2019	02/04/2019	27/01/2019	27/11/2018	30/09/2018
	Amort. final	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26
		Fecha	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	5,44	5,17	4,94	4,73	4,53	4,35	4,17	4,01
		Fecha	30/03/2020	24/12/2019	29/09/2019	14/07/2019	03/05/2019	25/02/2019	24/12/2018	26/10/2018
	Amort. final	Años	15,76	13,76	12,51	11,76	11,26	10,76	10,51	10,26
		Fecha	23/07/2030	23/07/2028	23/04/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26
		Fecha	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
	Amort. final	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26
		Fecha	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	18,51	16,59	14,89	13,56	12,57	11,86	11,35	10,95
		Fecha	20/04/2033	21/05/2031	09/09/2029	09/05/2028	15/05/2027	31/08/2026	24/02/2026	01/10/2025
	Amort. final	Años	21,52	19,51	17,76	16,26	14,76	13,51	12,51	12,01
		Fecha	23/04/2036	23/04/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/04/2028	23/04/2027	23/10/2026

\* 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	% MC
Serie A	92,48%	228.862.436,70	16,73%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,15%	7.800.000,00	13,58%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,06%	5.100.000,00	11,52%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,30%	5.700.000,00	9,22%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		247.462.436,70			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,22%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	35.035.818,03	0,081%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	196.612,15		
Ints. cobrados pes de ingreso	19.236,37		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,585%
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: 31/12/2014  
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	6.215	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	241.045.842,75	390.048.739,32
Medio	38.784,53	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	589.237,49	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,67%	4,91%
Mínimo	0,84%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	158	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)	17,40%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	25,30%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,30%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,50%	0,38%	0,29%	0,19%
Tasa anual equivalente	6,53%	5,87%	4,49%	3,41%	2,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,95%	3,36%
Aragón	0,28%	0,26%
Asturias	0,50%	0,40%
Canarias	0,65%	0,49%
Cantabria	0,18%	0,13%
Castilla y León	1,07%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,55%	4,96%
Cataluña	1,98%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,25%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,77%	0,58%
Islas Baleares	1,52%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,41%	2,08%
Murcia	4,68%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,15%	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	114	21.796,53	5.769,66	0,00	27.566,19	6,91	4.538.471,90		4.566.038,09	41,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	14.149,63	4.200,12	0,00	18.349,75	4,60	1.350.732,21		1.369.081,96	12,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	13.243,75	4.150,68	0,00	17.394,43	4,36	925.870,02		943.264,45	8,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	22.304,10	7.553,27	0,00	29.857,37	7,48	777.761,73		807.619,10	7,40
De > 6 a < 12 Meses	18	47.270,15	20.048,12	0,00	67.318,27	16,87	1.484.410,50		1.551.728,77	14,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	21.536,18	7.266,04	0,00	28.802,22	7,22	431.969,83		460.772,05	4,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.796,94	6.989,85	0,00	32.786,79	8,21	257.515,54		290.302,33	2,66
De ≥ 2 Años	14	123.605,67	53.430,94	0,00	177.036,61	44,36	752.340,02		929.376,63	8,51
Subtotal	225	289.702,95	109.408,68	0,00	399.111,63	100,00	10.519.071,75		10.918.183,38	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	156.949,54	404,95	0,00	157.354,49	41,11	0,00		157.354,49	41,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	12.782,88	108,24	0,00	12.891,12	3,37	0,00		12.891,12	3,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	30.487,11	305,36	0,00	30.792,47	8,05	0,00		30.792,47	8,05
De > 6 a < 12 Meses	2	113.670,36	1.193,59	0,00	114.863,95	30,01	0,00		114.863,95	30,01
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.085,61	0,00	66.823,33	17,46	0,00		66.823,33	17,46
Subtotal	6	377.627,61	5.097,75	0,00	382.725,36	100,00	0,00		382.725,36	100,00
Total	231	667.330,56	114.506,43	0,00	781.836,99		10.519.071,75		11.300.908,74	