

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	59.281,19 220.170.339,66 59,28%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3550% 23/04/2015 52,612056 Bruto 42,089645 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf 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	0,7550% 23/04/2015 188,750000 Bruto 151,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf 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	1,2550% 23/04/2015 313,750000 Bruto 251,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	2,0550% 23/04/2015 513,750000 Bruto 411,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		238.770.339,66	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	Fecha	% 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	5,20	4,95	4,73	4,53	4,34	4,16	3,99	3,83
		Fecha	04/04/2020	03/01/2020	16/10/2019	03/08/2019	25/05/2019	20/03/2019	17/01/2019	19/11/2018	
	Amort. final	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	8,01
	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 *	Vida media	Años	5,34	5,07	4,84	4,62	4,42	4,24	4,06	3,90
		Fecha	25/05/2020	17/02/2020	23/11/2019	06/09/2019	25/06/2019	18/04/2019	14/02/2019	17/12/2018	
	Amort. final	Años	15,26	13,51	12,01	11,50	11,01	10,50	10,25	10,01	10,01
	Fecha	23/04/2030	23/07/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01
		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	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	8,01
	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 *	Vida media	Años	18,17	16,27	14,59	13,27	12,30	11,61	11,10	10,70
		Fecha	21/03/2033	27/04/2031	22/08/2029	28/04/2028	10/05/2027	29/08/2026	24/02/2026	02/10/2025	
	Amort. final	Años	21,26	19,26	17,51	16,01	14,51	13,26	12,25	11,76	11,76
	Fecha	23/04/2036	23/04/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/04/2028	23/04/2027	23/01/2026		

* 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		A la emisión		
	% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	92,21%	220.170.339,66	17,36%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	3,27%	7.800.000,00	14,09%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,14%	5.100.000,00	11,95%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	2,39%	5.700.000,00	9,56%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		238.770.339,66			390.000.000,00
Fondo de Reserva	9,56%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.379.818,87	0,055%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	180.501,09		
Ints. cobrados pes de ingreso	28.955,74		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,555%
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: 31/01/2015
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 Suscriptor
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

Auditores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.195	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	238.718.358,74	390.048.739,32
Medio	38.534,04	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	587.971,13	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,66%	4,91%
Mínimo	0,79%	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)	17,52%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	25,19%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,29%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,41%	0,39%	0,29%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,59%	4,85%	4,57%	3,44%	2,32%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,97%	3,36%
Aragón	0,28%	0,26%
Asturias	0,51%	0,40%
Canarias	0,65%	0,49%
Cantabria	0,18%	0,13%
Castilla y León	1,08%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,56%	4,96%
Cataluña	1,99%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,14%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,77%	0,58%
Islas Baleares	1,54%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,43%	2,08%
Murcia	4,69%	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	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	180	28.976,82	8.052,62	0,00	37.029,44	8,79	8.093.082,23	8.130.111,67	56,90	
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	12.749,99	3.933,79	0,00	16.683,78	3,96	1.286.536,17	1.303.219,95	9,12	
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	12.974,58	3.916,29	0,00	16.890,87	4,01	866.384,11	883.274,98	6,18	
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	20.912,77	6.467,97	0,00	27.380,74	6,50	659.365,55	686.746,29	4,81	
De > 6 a < 12 Meses	18	53.500,46	22.819,95	0,00	76.320,41	18,11	1.527.240,14	1.603.560,55	11,22	
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	18.923,74	7.795,32	0,00	26.719,06	6,34	388.030,20	414.749,26	2,90	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	31.155,13	7.297,77	0,00	38.452,90	9,12	298.621,51	337.074,41	2,36	
De ≥ 2 Años	14	127.254,97	54.712,47	0,00	181.967,44	43,18	748.690,72	930.658,16	6,51	
Subtotal	288	306.448,46	114.996,18	0,00	421.444,64	100,00	13.867.950,63	14.289.395,27	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	156.949,54	587,43	0,00	157.536,97	41,11	0,00	157.536,97	41,11	
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	43.269,99	476,94	0,00	43.746,93	11,42	0,00	43.746,93	11,42	
De > 6 a < 12 Meses	2	113.670,36	1.339,69	0,00	115.010,05	30,01	0,00	115.010,05	30,01	
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.163,28	0,00	66.901,00	17,46	0,00	66.901,00	17,46	
Subtotal	6	377.627,61	5.567,34	0,00	383.194,95	100,00	0,00	383.194,95	100,00	
Total	294	684.076,07	120.563,52	0,00	804.639,59		13.867.950,63	14.672.590,22		