

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

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	Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	57.508,37 213.586.086,18 57,51%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2990% 23/07/2015 43,465146 Bruto 34,772117 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf Asf	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	0,6990% 23/07/2015 176,691667 Bruto 141,353334 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	1,1990% 23/07/2015 303,080556 Bruto 242,464445 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	1,9990% 23/07/2015 505,302778 Bruto 404,242222 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		232.186.086,18	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	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	5,03	4,79	4,59	4,40	4,22	4,05	3,89	3,74
		Amort. final	02/05/2020	05/02/2020	24/11/2019	15/09/2019	12/07/2019	11/05/2019	14/03/2019	18/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,17	4,92	4,70	4,50	4,31	4,14	3,97	3,82
		Amort. final	20/06/2020	21/03/2020	01/01/2020	20/10/2019	13/08/2019	10/06/2019	12/04/2019	15/02/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76
		Amort. final	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76
		Amort. final	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	17,76	15,90	14,27	13,00	12,05	11,37	10,87	10,48
		Amort. final	21/01/2033	13/03/2031	26/07/2029	17/04/2028	08/05/2027	02/09/2026	04/03/2026	12/10/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	20,77	19,01	17,26	15,76	14,26	13,01	12,01	11,51
		Amort. final	23/01/2036	23/04/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/04/2028	23/04/2027	23/10/2026
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76
		Amort. final	23/01/2025	22/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	28,50	27,55	26,49	25,36	24,19	23,01	21,84	20,71
		Amort. final	15/10/2043	02/11/2042	11/10/2041	24/08/2040	24/06/2039	19/04/2038	18/02/2037	01/01/2036

* 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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	91,99%	213.586.086,18	17,84%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,36%	7.800.000,00	14,48%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,20%	5.100.000,00	12,28%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,45%	5.700.000,00	9,83%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		232.186.086,18			390.000.000,00	
Fondo de Reserva		9,83%	22.815.000,00	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.564.293,70	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	264.937,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.242,09		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	22.815.000,00	1,498%	
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		
Depósito en garantía permuta			
COG *	0,00	Importe	
Efectivo		Depositado	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

Audidores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.123	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	229.520.559,29	390.048.739,32	
Medio	37.484,98	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	582.894,32	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,30%	4,91%	
Mínimo	0,71%	2,69%	
Máximo	3,01%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	154	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)	17,79%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,90%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,31%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,33%	0,34%	0,33%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,63%	3,88%	4,02%	3,89%	2,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,99%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,52%	0,40%
Canarias	0,63%	0,49%
Cantabria	0,18%	0,13%
Castilla y León	1,11%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,63%	4,96%
Cataluña	2,04%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,89%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,79%	0,58%
Islas Baleares	1,58%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,50%	2,08%
Murcia	4,61%	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	172	31.388,80	7.058,84	0,00	38.447,64	8,30	6.887.944,98	6.926.392,62	50,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	12.209,79	4.192,45	0,00	16.402,24	3,54	1.660.190,71	1.676.592,95	12,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	16.111,32	4.528,29	0,00	20.639,61	4,46	1.113.483,28	1.134.122,89	8,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	17.457,79	5.021,27	0,00	22.479,06	4,85	639.929,98	662.409,04	4,84
De > 6 a < 12 Meses	20	56.205,34	20.251,92	0,00	76.457,26	16,51	1.251.225,27	1.327.682,53	9,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	32.709,98	14.519,50	0,00	47.229,48	10,20	554.748,17	601.977,65	4,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	17.256,99	4.582,16	0,00	21.839,15	4,72	238.962,94	260.802,09	1,91
De ≥ 2 Años	15	155.036,53	64.492,63	0,00	219.529,16	47,41	878.276,80	1.097.805,96	8,02
Subtotal	278	338.376,54	124.647,06	0,00	463.023,60	100,00	13.224.762,13	13.687.785,73	100,00
Dudosos (subjektivos)									
De > 6 a < 12 Meses	4	298.374,79	3.411,27	0,00	301.786,06	78,38	0,00	301.786,06	78,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	15.515,10	529,05	0,00	16.044,15	4,17	0,00	16.044,15	4,17
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.446,02	0,00	67.183,74	17,45	0,00	67.183,74	17,45
Subtotal	6	377.627,61	7.386,34	0,00	385.013,95	100,00	0,00	385.013,95	100,00
Total	284	716.004,15	132.033,40	0,00	848.037,55		13.224.762,13	14.072.799,68	