

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES031298008	07/04/2009 3.714	55.596,51 206.485.438,14 55,60%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2810% 23/10/2015 39,924472 Bruto 32,139200 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Aaa	Aaa n.c.
Serie B ES031298016	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	0,6810% 23/10/2015 174,033333 Bruto 140,096833 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf n.c.	A1 n.c.
Serie C ES031298024	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	1,1810% 23/10/2015 301,811111 Bruto 242,957944 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	Baa2 n.c.
Serie D ES031298032	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	1,9810% 23/10/2015 506,255556 Bruto 407,535723 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		225.085.438,14	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 Años	4,90	4,69	4,49	4,30	4,12	3,95	3,80	3,65
	Amort. final Años	Fecha	13/06/2020	28/03/2020	15/01/2020	07/11/2019	04/09/2019	05/07/2019	08/05/2019	14/03/2019
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
	Amort. final Años	Fecha	5,06	4,81	4,59	4,40	4,21	4,04	3,88	3,73
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51
	Amort. final Años	Fecha	23/10/2024	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 Años	Fecha	11/08/2020	12/05/2020	23/02/2020	13/12/2019	07/10/2019	05/08/2019	08/06/2019	14/04/2019
	Amort. final Años	Fecha	14,52	12,76	11,51	11,01	10,51	10,26	9,76	9,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51
	Amort. final Años	Fecha	23/10/2024	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 Años	Fecha	17,46	15,62	14,01	12,75	11,82	11,14	10,65	10,26
	Amort. final Años	Fecha	31/12/2032	01/03/2031	23/07/2029	20/04/2028	15/05/2027	10/09/2026	12/03/2026	22/10/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51
	Amort. final Años	Fecha	23/10/2024	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 Años	Fecha	22,65	20,99	19,37	17,83	16,40	15,11	13,95	12,96
	Amort. final Años	Fecha	12/03/2038	14/07/2036	29/11/2034	16/05/2033	12/12/2031	26/08/2030	29/06/2029	05/07/2028
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51
	Amort. final Años	Fecha	23/10/2024	22/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	22/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
Sin amortización opcional *	Vida media Años	Fecha	28,22	27,27	26,22	25,10	23,94	22,77	21,61	20,49
	Amort. final Años	Fecha	04/10/2043	23/10/2042	04/10/2041	19/08/2040	23/06/2039	22/04/2038	25/02/2037	13/01/2036
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,26	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,76	7,51
	Amort. final Años	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047

* 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	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	91,74%	206.485.438,14	18,41%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	3,47%	7.800.000,00	14,94%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,27%	5.100.000,00	12,67%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	2,53%	5.700.000,00	10,14%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		225.085.438,14			390.000.000,00
Fondo de Reserva	10,14%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.315.407,95	0,002%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	79.871,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.508,75		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,481%
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: 31/07/2015
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	6.090	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	225.101.277,81	390.048.739,32	
Medio	36.962,44	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	580.189,44	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,28%	4,91%	
Mínimo	0,62%	2,69%	
Máximo	3,01%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	153	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)	18,04%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,67%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,28%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,27%	0,28%	0,33%	0,20%
Tasa anual equivalente	2,38%	3,23%	3,28%	3,94%	2,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,04%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,53%	0,40%
Canarias	0,64%	0,49%
Cantabria	0,19%	0,13%
Castilla y León	1,13%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,65%	4,96%
Cataluña	2,07%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,69%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,81%	0,58%
Islas Baleares	1,60%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,54%	2,08%
Murcia	4,61%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,16%	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	151	30.134,72	7.098,49	0,00	37.233,21	7,91	6.462.652,93	6.499.886,14	53,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	9.521,31	2.163,30	0,00	11.684,61	2,48	855.843,01	867.527,62	7,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	13.936,57	3.673,84	0,00	17.610,41	3,74	1.026.749,66	1.044.360,07	8,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	11.153,02	2.782,53	0,00	13.935,55	2,96	331.740,54	345.676,09	2,84
De > 6 a < 12 Meses	17	44.180,84	14.658,04	0,00	58.838,88	12,51	1.023.920,98	1.082.759,86	8,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	49.102,24	21.310,35	0,00	70.412,59	14,97	841.074,81	911.487,40	7,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.394,35	5.619,90	0,00	18.014,25	3,83	200.858,86	218.873,11	1,80
De ≥ 2 Años	18	174.761,38	67.952,89	0,00	242.714,27	51,59	974.220,80	1.216.935,07	9,99
Subtotal	251	345.184,43	125.259,34	0,00	470.443,77	100,00	11.717.061,59	12.187.505,36	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 6 a < 12 Meses	3	200.219,53	2.433,87	0,00	202.653,40	52,53	0,00	202.653,40	52,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	113.670,36	2.126,29	0,00	115.796,65	30,02	0,00	115.796,65	30,02
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.573,33	0,00	67.311,05	17,45	0,00	67.311,05	17,45
Subtotal	6	377.627,61	8.133,49	0,00	385.761,10	100,00	0,00	385.761,10	100,00
Total	257	722.812,04	133.392,83	0,00	856.204,87		11.717.061,59	12.573.266,46	