

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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

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 ES0312980008	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	n.c. 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	0,6810% 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 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	1,1810% 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 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	1,9810% 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	4,88	4,67	4,48	4,29	4,12	3,96	3,80	3,66	
		Amort. final	Años	06/06/2020	23/03/2020	12/01/2020	06/11/2019	04/09/2019	06/07/2019	11/05/2019	18/03/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,04	4,80	4,58	4,39	4,21	4,05	3,89	3,74	
		Amort. final	Años	03/08/2020	07/05/2020	20/02/2020	12/12/2019	07/10/2019	07/08/2019	11/06/2019	18/04/2019	
	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	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	14,52	12,76	11,51	11,01	10,51	10,26	9,76	9,51	
		Amort. final	Años	23/01/2030	23/04/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/04/2025	23/01/2025	
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	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	17,40	15,58	13,98	12,74	11,82	11,15	10,65	10,27	
		Amort. final	Años	11/12/2032	14/02/2031	13/07/2029	15/04/2028	14/05/2027	11/09/2026	14/03/2026	25/10/2025	
	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	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	22,61	20,96	19,34	17,81	16,39	15,10	13,95	12,97	
		Amort. final	Años	25/02/2038	01/07/2036	18/11/2034	09/05/2033	08/12/2031	26/08/2030	02/07/2029	09/07/2028	

* 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	
Serie A	91,74%	206.485.438,14	18,41%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,47%	7.800.000,00	14,94%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,27%	5.100.000,00	12,67%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,53%	5.700.000,00	10,14%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
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	29.721.662,05	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	83.827,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	17.966,86		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,4811%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	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: 31/08/2015
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

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	6.081	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	223.139.145,08	390.048.739,32	
Medio	36.694,48	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	578.835,80	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)	152	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)	18,15%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,57%	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	0,13%	0,21%	0,27%	0,33%	0,20%
Tasa anual equivalente	1,55%	2,44%	3,24%	3,86%	2,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,05%	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	1,14%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,66%	4,96%
Cataluña	2,09%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,62%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,81%	0,58%
Islas Baleares	1,61%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,55%	2,08%
Murcia	4,59%	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	176	34.629,52	7.530,86	0,00	42.160,38	8,61	6.211.758,16	6.253.918,54	50,58
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	18.500,67	4.838,94	0,00	23.339,61	4,77	1.875.592,34	1.898.931,95	15,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	10.562,44	2.206,25	0,00	12.768,69	2,61	539.298,75	552.067,44	4,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	11.109,11	2.880,13	0,00	13.989,24	2,86	327.530,95	341.520,19	2,76
De > 6 a < 12 Meses	13	30.364,60	7.679,19	0,00	38.043,79	7,77	478.719,68	516.763,47	4,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	55.982,29	22.267,17	0,00	78.249,46	15,98	1.088.632,65	1.166.882,11	9,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	20.776,42	11.851,75	0,00	32.628,17	6,66	412.365,89	444.994,06	3,60
De ≥ 2 Años	17	179.267,76	69.121,74	0,00	248.389,50	50,74	939.945,94	1.188.335,44	9,61
Subtotal	281	361.192,81	128.376,03	0,00	489.568,84	100,00	11.873.844,36	12.363.413,20	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 6 a < 12 Meses	2	169.732,42	2.041,62	0,00	171.774,04	44,49	0,00	171.774,04	44,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	144.157,47	2.799,21	0,00	146.956,68	38,06	0,00	146.956,68	38,06
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.636,73	0,00	67.374,45	17,45	0,00	67.374,45	17,45
Subtotal	6	377.627,61	8.477,56	0,00	386.105,17	100,00	0,00	386.105,17	100,00
Total	287	738.820,42	136.853,59	0,00	875.674,01		11.873.844,36	12.749.518,37	