

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015  
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

Depositorio Activos  
Bankia

Agente Pago Bonos  
Banco Santander

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Santander

Permiso Financiera  
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Préstamo Subordinado  
Bankia

Auditor 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	53.768,75 199.697.137,50 53,77%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2470% 25/01/2016 34,677857 Bruto 27,915675 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,6470% 25/01/2016 168,938889 Bruto 135,995806 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	1,1470% 25/01/2016 299,494444 Bruto 241,093027 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	1,9470% 25/01/2016 508,383333 Bruto 409,248583 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		218.297.137,50	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)										
			% 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	4,76	4,56	4,37	4,19	4,02	3,85	3,70
		Amort. final	Años	26/07/2020	12/05/2020	04/03/2020	29/12/2019	27/10/2019	29/08/2019	04/07/2019
		Fecha	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Fecha	Años	4,92	4,69	4,48	4,29	4,11	3,95	3,79
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/09/2020	28/06/2020	13/04/2020	03/02/2020	01/12/2019	02/10/2019	06/08/2019
		Amort. final	Años	14,26	12,51	11,26	10,76	10,26	10,01	9,51
		Fecha	Años	23/01/2030	23/04/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/04/2025
		Fecha	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Fecha	Años	17,08	15,28	13,71	12,49	11,58	10,91	10,42
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/11/2032	29/01/2031	06/07/2029	15/04/2028	18/05/2027	17/09/2026	23/03/2026
		Amort. final	Años	20,01	18,27	16,76	15,26	13,76	12,76	11,76
		Fecha	Años	23/10/2035	23/01/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/07/2028	23/07/2027
		Fecha	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Fecha	Años	22,30	20,66	19,06	17,55	16,15	14,88	13,74
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	03/02/2038	13/06/2036	08/11/2034	05/05/2033	11/12/2031	03/09/2030	15/07/2029
		Amort. final	Años	24,77	23,27	21,76	20,27	18,76	17,51	16,26
		Fecha	Años	23/07/2040	23/01/2039	23/07/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032
		Fecha	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Fecha	Años	27,91	26,97	25,92	24,81	23,67	22,51	21,37
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/09/2043	04/10/2042	17/09/2041	07/08/2040	16/06/2039	21/04/2038	02/03/2037
		Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77
		Fecha	Años	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
Serie A	91,48%	199.697.137,50	18,97%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	3,57%	7.800.000,00	15,40%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,34%	5.100.000,00	13,06%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	2,61%	5.700.000,00	10,45%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		218.297.137,50			390.000.000,00
Fondo de Reserva	10,45%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.102.493,29	0,004%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	256.350,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.957,45		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,447%
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: 31/10/2015  
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	6.047	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	218.402.684,72	390.048.739,32	
Medio	36.117,53	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	576.126,10	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,26%	4,91%	
Mínimo	0,62%	2,69%	
Máximo	3,01%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	151	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)	18,30%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,43%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,26%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,26%	0,27%	0,31%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,73%	3,04%	3,16%	3,64%	2,43%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,09%	3,36%
Aragón	0,30%	0,26%
Asturias	0,54%	0,40%
Canarias	0,65%	0,49%
Cantabria	0,19%	0,13%
Castilla y León	1,16%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,68%	4,96%
Cataluña	2,12%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,50%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,82%	0,58%
Islas Baleares	1,64%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,51%	2,08%
Murcia	4,58%	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	%			%
<b>Impagados</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	150	29.805,61	6.372,58	0,00	36.178,19	7,39	6.014.643,87	6.050.822,06	51,33
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	18.644,69	4.171,27	0,00	22.815,96	4,66	1.819.900,07	1.842.716,03	15,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.436,66	1.752,88	0,00	11.189,54	2,29	432.031,67	443.221,21	3,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	8.502,74	1.946,60	0,00	10.449,34	2,13	233.029,64	243.478,98	2,07
De > 6 a < 12 Meses	11	23.562,72	6.417,58	0,00	29.980,30	6,12	467.353,55	497.333,85	4,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	65.149,75	22.123,92	0,00	87.273,67	17,82	988.913,80	1.076.187,47	9,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	40.200,40	18.731,26	0,00	58.931,66	12,03	638.162,18	697.093,84	5,91
De ≥ 2 Años	15	168.903,52	63.963,58	0,00	232.867,10	47,55	703.569,16	936.436,26	7,94
Subtotal	258	364.206,09	125.479,67	0,00	489.685,76	100,00	11.297.603,94	11.787.289,70	100,00
<b>Dudosos (subjettivos)</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	55.715,22	0,00	0,00	55.715,22	12,59	0,00	55.715,22	12,59
De > 6 a < 12 Meses	1	156.949,54	1.988,44	0,00	158.937,98	35,92	0,00	158.937,98	35,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	141.425,25	2.746,68	0,00	144.171,93	32,58	0,00	144.171,93	32,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	15.515,10	662,74	0,00	16.177,84	3,66	0,00	16.177,84	3,66
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.763,04	0,00	67.500,76	15,25	0,00	67.500,76	15,25
Subtotal	7	433.342,83	9.160,90	0,00	442.503,73	100,00	0,00	442.503,73	100,00
Total	265	797.548,92	134.640,57	0,00	932.189,49		11.297.603,94	12.229.793,43	