

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

Permuda 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	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 28,089064 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 136,840500 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 242,590500 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 411,790500 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)											
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	
Serie A	Amort. final	Años	4,74	4,55	4,36	4,19	4,03	3,87	3,73	3,59	
		Fecha	18/07/2020	08/05/2020	02/03/2020	30/12/2019	01/11/2019	05/09/2019	14/07/2019	24/05/2019	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		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	
Serie B	Amort. final	Años	4,90	4,68	4,48	4,29	4,12	3,97	3,82	3,68	
		Fecha	16/09/2020	24/06/2020	12/04/2020	06/02/2020	06/12/2019	10/10/2019	16/08/2019	27/06/2019	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,26	12,51	11,26	10,76	10,26	10,01	9,51	9,26	
		Fecha	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	Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		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 *	Amort. final	Años	17,11	15,33	13,77	12,55	11,63	10,96	10,47	10,08	
		Fecha	25/11/2032	14/02/2031	27/07/2029	07/05/2028	07/06/2027	05/10/2026	09/04/2026	18/11/2025	
Serie D	Amort. final	Años	20,01	18,27	16,76	15,26	14,01	12,76	11,76	11,01	
		Fecha	23/10/2035	23/01/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/10/2029	23/07/2028	23/07/2027	23/10/2026	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		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	
Serie A	Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		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 *	Amort. final	Años	22,32	20,69	19,10	17,60	16,22	14,96	13,83	12,86	
		Fecha	10/02/2038	25/06/2036	25/11/2034	26/05/2033	06/01/2032	03/10/2030	17/08/2029	29/08/2028	
Serie D	Amort. final	Años	24,77	23,27	21,76	20,27	18,76	17,51	16,26	15,26	
		Fecha	23/07/2040	23/01/2039	23/07/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/01/2031	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		Fecha	22/10/2024	22/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		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 *	Amort. final	Años	27,92	26,98	25,95	24,84	23,71	22,57	21,44	20,34	
		Fecha	16/09/2043	09/10/2042	26/09/2041	20/08/2040	03/07/2039	11/05/2038	26/03/2037	20/02/2036	
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	
		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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	91,48%	199.697.137,50	18,97%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,57%	7.800.000,00	15,40%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,34%	5.100.000,00	13,06%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,61%	5.700.000,00	10,45%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
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	33.460.940,11	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	165.768,34		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.425,11		
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: 31/12/2015
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	6.006	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	213.076.459,82	390.048.739,32	
Medio	35.477,27	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	573.413,19	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,25%	4,91%	
Mínimo	0,62%	2,69%	
Máximo	3,01%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	150	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)	18,63%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,20%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,17%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,42%	0,32%	0,31%	0,21%
Tasa anual equivalente	6,69%	4,89%	3,77%	3,64%	2,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,14%	3,36%
Aragón	0,30%	0,26%
Asturias	0,55%	0,40%
Canarias	0,67%	0,49%
Cantabria	0,20%	0,13%
Castilla y León	1,18%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,70%	4,96%
Cataluña	2,16%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,21%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,84%	0,58%
Islas Baleares	1,67%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,56%	2,08%
Murcia	4,60%	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	111	23.979,32	5.188,40	0,00	29.167,72	6,32	4.251.851,02	4.281.018,74	46,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	10.578,43	2.468,53	0,00	13.046,96	2,83	1.117.714,48	1.130.761,44	12,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.622,09	2.347,87	0,00	11.969,96	2,59	546.677,47	558.647,43	6,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	9.900,88	2.625,00	0,00	12.525,88	2,71	329.533,22	342.059,10	3,71
De > 6 a < 12 Meses	8	19.591,53	5.416,59	0,00	25.008,12	5,42	358.006,59	383.014,71	4,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	43.275,79	14.555,37	0,00	57.831,16	12,52	629.320,67	687.151,83	7,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	54.124,05	25.968,49	0,00	79.692,54	17,26	854.072,22	933.764,76	10,13
De ≥ 2 Años	15	171.683,50	60.878,01	0,00	232.561,51	50,36	665.759,12	898.320,63	9,75
Subtotal	196	342.755,59	119.048,26	0,00	461.803,85	100,00	8.752.934,79	9.214.738,64	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	22.029,65	0,00	0,00	22.029,65	4,74	0,00	22.029,65	4,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	55.715,22	0,00	0,00	55.715,22	11,98	0,00	55.715,22	11,98
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	200.219,53	3.292,73	0,00	203.512,26	43,75	0,00	203.512,26	43,75
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	113.670,36	2.655,00	0,00	116.325,36	25,00	0,00	116.325,36	25,00
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.888,69	0,00	67.626,41	14,54	0,00	67.626,41	14,54
Subtotal	8	455.372,48	9.836,42	0,00	465.208,90	100,00	0,00	465.208,90	100,00
Total	204	798.128,07	128.884,68	0,00	927.012,75		8.752.934,79	9.679.947,54	