

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	47.672,88 177.057.076,32 47,67%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0030% 24/10/2016 0,357547 Bruto 0,289613 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/10/2016 "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	0,4030% 24/10/2016 100,750000 Bruto 81,607500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,9030% 24/10/2016 225,750000 Bruto 182,857500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf 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	1,7030% 24/10/2016 425,750000 Bruto 344,857500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		195.657.076,32	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 *	Años	4,34	4,16	3,99	3,83	3,68	3,53	3,40	3,26
		Fecha	25/11/2020	20/09/2020	20/07/2020	22/05/2020	28/03/2020	04/02/2020	16/12/2019	29/10/2019
	Sin amortización opcional *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		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	Con amortización opcional *	Años	4,50	4,29	4,11	3,94	3,78	3,64	3,50	3,37
		Fecha	22/01/2021	07/11/2020	01/09/2020	01/07/2020	05/05/2020	13/03/2020	23/01/2020	07/12/2019
	Sin amortización opcional *	Años	13,00	11,50	10,50	10,00	9,50	9,25	8,75	8,50
		Fecha	23/07/2029	23/01/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/04/2025	23/01/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Años	8,00	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		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 *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		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 D	Con amortización opcional *	Años	15,95	14,26	12,81	11,68	10,83	10,20	9,73	9,36
		Fecha	04/07/2032	24/10/2030	12/05/2029	26/03/2028	20/05/2027	02/10/2026	14/04/2026	30/11/2025
	Sin amortización opcional *	Años	19,01	17,26	15,76	14,25	13,00	12,00	11,00	10,50
		Fecha	23/07/2035	23/10/2033	23/04/2032	23/10/2030	23/07/2029	23/07/2028	23/07/2027	23/01/2027
Serie E	Con amortización opcional *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		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 *	Años	21,27	19,68	18,14	16,70	15,38	14,17	13,10	12,17
		Fecha	24/10/2037	24/03/2036	11/09/2034	02/04/2033	05/12/2031	23/09/2030	25/08/2029	21/09/2028
Serie F	Con amortización opcional *	Años	23,76	22,26	20,76	19,51	18,01	16,76	15,51	14,51
		Fecha	23/04/2040	23/10/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/01/2031
	Sin amortización opcional *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		Fecha	22/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	22/04/2023	23/01/2023
Serie G	Con amortización opcional *	Años	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00	6,75	6,50
		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 *	Años	27,01	26,08	25,06	23,98	22,87	21,76	20,67	19,61
		Fecha	22/07/2043	16/08/2042	08/08/2041	10/07/2040	02/06/2039	23/04/2038	21/03/2037	29/02/2036
Serie H	Con amortización opcional *	Años	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01
		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
	Sin amortización opcional *	Años	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01	31,01
		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	% MC	% MC
Serie A	90,49%	177.057.076,32	21,17%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	3,99%	7.800.000,00	17,18%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,61%	5.100.000,00	14,57%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	2,91%	5.700.000,00	11,66%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		195.657.076,32			390.000.000,00
Fondo de Reserva		11,66%	22.815.000,00	1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	26.768.840,87	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	207.427,33		
Ints. cobrados ptes de ingreso	24.577,10		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	22.815.000,00	1,2033%	Disponibles
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		0,00	Depositado
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	5.844	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	195.714.194,51	390.048.739,32	
Medio	33.489,77	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	563.793,89	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,66%	4,91%	
Mínimo	0,44%	2,69%	
Máximo	1,89%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	145	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)	19,42%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,62%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,95%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,31%	0,35%	0,35%	0,22%
Tasa anual equivalente	2,88%	3,65%	4,13%	4,08%	2,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,32%	3,36%
Aragón	0,32%	0,26%
Asturias	0,59%	0,40%
Canarias	0,71%	0,49%
Cantabria	0,21%	0,13%
Castilla y León	1,26%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,76%	4,96%
Cataluña	2,30%	2,15%
Comunidad Valenciana	74,32%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,89%	0,58%
Islas Baleares	1,79%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,62%	2,08%
Murcia	4,66%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,17%	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	141	32.093,86	4.811,10	0,00	36.904,96	9,19	5.342.788,02	5.379.692,98	54,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	12.170,11	2.743,35	0,00	14.913,46	3,71	1.209.631,12	1.224.544,58	12,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	8.965,40	2.269,05	0,00	11.234,45	2,80	834.633,09	845.867,54	8,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	10.955,52	2.636,27	0,00	13.591,79	3,39	618.156,54	631.748,33	6,45
De > 6 a < 12 Meses	7	18.469,22	4.321,98	0,00	22.791,20	5,68	242.853,66	265.644,86	2,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.073,66	1.065,36	0,00	9.139,02	2,28	60.919,80	70.058,82	0,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	39.069,10	10.095,71	0,00	49.164,81	12,25	281.548,77	330.713,58	3,37
De ≥ 2 Años	15	183.118,75	60.841,33	0,00	243.960,08	60,71	809.785,96	1.053.546,04	10,75
Subtotal	214	312.915,62	88.584,15	0,00	401.499,77	100,00	9.400.316,96	9.801.816,73	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	107.949,51	0,00	0,00	107.949,51	16,56	0,00	107.949,51	16,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	9.364,66	0,00	0,00	9.364,66	1,44	0,00	9.364,66	1,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	175.780,37	362,91	0,00	176.143,28	27,03	0,00	176.143,28	27,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	169.732,42	3.528,96	0,00	173.261,38	26,59	0,00	173.261,38	26,59
De ≥ 2 Años	3	177.408,08	7.595,70	0,00	185.003,78	28,39	0,00	185.003,78	28,39
Subtotal	9	640.235,04	11.487,57	0,00	651.722,61	100,00	0,00	651.722,61	100,00
Total	223	953.150,66	100.071,72	0,00	1.053.222,38		9.400.316,96	10.453.539,34	