

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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	61.621,55 228.862.436,70 61,62%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3820% 23/01/2015 60,156326 Bruto 47,523498 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf BBB-sf	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	0,7820% 23/01/2015 199,844444 Bruto 157,877111 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf 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	1,2820% 23/01/2015 327,622222 Bruto 258,821555 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf 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	2,0820% 23/01/2015 532,066667 Bruto 420,332667 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		247.462.436,70	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	5,33	5,07	4,84	4,63	4,43	4,25	4,07	3,88	
		Amort. final	Fecha	18/02/2020	14/11/2019	25/08/2019	09/06/2019	29/03/2019	20/01/2019	17/11/2018	09/09/2018	
		Amort. final	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,47	5,19	4,94	4,72	4,52	4,32	4,14	3,98	
		Amort. final	Fecha	09/04/2020	29/12/2019	01/10/2019	12/07/2019	28/04/2019	17/02/2019	13/12/2018	13/10/2018	
		Amort. final	Años	15,76	13,76	12,51	11,76	11,26	10,76	10,51	10,26	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,01	
		Amort. final	Fecha	23/07/2030	23/07/2028	23/04/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025	
		Amort. final	Años	23,01/2025	23,07/2024	23,04/2024	23,01/2024	23,10/2023	23,07/2023	23,04/2023	23,10/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,54	16,60	14,88	13,53	12,54	11,83	11,32	10,92	
		Amort. final	Fecha	02/05/2033	26/05/2031	06/09/2029	01/05/2028	05/05/2027	19/08/2026	13/02/2026	19/09/2025	
		Amort. final	Años	21,52	19,76	17,76	16,26	14,76	13,51	12,51	12,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,01	
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/10/2022	
		Amort. final	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,65	21,94	20,25	18,64	17,14	15,77	14,55	13,54	
		Amort. final	Fecha	11/06/2038	24/09/2036	16/01/2035	07/06/2033	07/12/2031	26/07/2030	08/05/2029	03/05/2028	
		Amort. final	Años	26,02	24,52	22,76	21,27	19,76	18,51	17,01	16,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,01	
		Amort. final	Fecha	23/01/2025	23/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	22/07/2023	22/04/2023	22/10/2022	
		Amort. final	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,09	28,13	27,06	25,90	24,70	23,49	22,29	21,12	
		Amort. final	Fecha	18/11/2043	03/12/2042	05/11/2041	09/09/2040	30/06/2039	13/04/2038	29/01/2037	30/11/2035	
		Amort. final	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
			% MC		% MC		
Serie A	92,48%	228.862.436,70	16,73%	95,23%	371.400.000,00	6,72%	
Serie B	3,15%	7.800.000,00	13,58%	2,00%	7.800.000,00	4,72%	
Serie C	2,06%	5.100.000,00	11,52%	1,31%	5.100.000,00	3,41%	
Serie D	2,30%	5.700.000,00	9,22%	1,46%	5.700.000,00	1,95%	
Emisión de Bonos		247.462.436,70			390.000.000,00		
Fondo de Reserva	9,22%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		28.118.037,00	0,081%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		421.141,14		
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.257,98		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
		22.815.000,00	1,585%	
	Préstamo Subordinado L/P	0,00		
	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: 31/10/2014
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
AJAF 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	6.252	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	246.528.601,31	390.048.739,32
Medio	39.431,96	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	591.766,81	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,67%	4,91%
Mínimo	0,96%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	160	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)	17,23%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	25,47%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,30%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,36%	0,28%	0,26%	0,19%
Tasa anual equivalente	6,77%	4,27%	3,32%	3,08%	2,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,89%	3,36%
Aragón	0,32%	0,26%
Asturias	0,49%	0,40%
Canarias	0,64%	0,49%
Cantabria	0,17%	0,13%
Castilla y León	1,06%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,51%	4,96%
Cataluña	1,94%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,39%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,76%	0,58%
Islas Baleares	1,50%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,46%	2,08%
Murcia	4,68%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,15%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	184	32.827,72	9.078,63	0,00	41.906,35	9,97	7.147.259,95	7.189.166,30	49,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	14.747,02	4.236,19	0,00	18.983,21	4,52	1.487.732,37	1.506.715,58	10,28
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	20.486,77	7.195,87	0,00	27.682,64	6,59	1.766.388,15	1.794.070,79	12,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	28.304,88	9.656,51	0,00	37.961,39	9,03	1.204.470,24	1.242.431,63	8,48
De > 6 a < 12 Meses	14	38.936,06	16.455,88	0,00	55.391,94	13,18	1.302.945,31	1.358.337,25	9,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	16.739,70	4.456,73	0,00	21.196,43	5,04	267.463,56	288.659,99	1,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	31.826,16	12.428,76	0,00	44.254,92	10,53	452.843,25	497.098,17	3,39
De ≥ 2 Años	14	122.559,99	50.359,97	0,00	172.919,96	41,14	607.449,48	780.369,44	5,32
Subtotal	306	306.428,30	113.868,54	0,00	420.296,84	100,00	14.236.552,31	14.656.849,15	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	169.732,42	47,90	0,00	169.780,32	44,48	0,00	169.780,32	44,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	30.487,11	231,20	0,00	30.718,31	8,05	0,00	30.718,31	8,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	98.155,26	609,69	0,00	98.764,95	25,87	0,00	98.764,95	25,87
De > 6 a < 12 Meses	1	15.515,10	290,04	0,00	15.805,14	4,14	0,00	15.805,14	4,14
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	2.929,70	0,00	66.667,42	17,46	0,00	66.667,42	17,46
Subtotal	6	377.627,61	4.108,53	0,00	381.736,14	100,00	0,00	381.736,14	100,00
Total	312	684.055,91	117.977,07	0,00	802.032,98		14.236.552,31	15.038.585,29	