

Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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	5,32	5,06	4,84	4,64	4,44	4,26	4,09	3,93		
		Amort. final	Años	15/02/2020	13/11/2019	25/08/2019	11/06/2019	01/04/2019	24/01/2019	23/11/2018	24/09/2018		
			Fecha	23/01/2025	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	5,46	5,18	4,94	4,73	4,53	4,34	4,16	4,00		
		Amort. final	Años	06/04/2020	28/12/2019	01/10/2019	14/07/2019	01/05/2019	22/02/2019	20/12/2018	20/10/2018		
			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		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26		
		Amort. final	Años	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023		
			Fecha	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,55	16,62	14,91	13,56	12,57	11,86	11,34	10,94		
		Amort. final	Años	06/05/2033	02/06/2031	16/09/2029	11/05/2028	15/05/2027	28/08/2026	21/02/2026	27/09/2025		
			Fecha	21,52	19,76	18,01	16,26	14,76	13,51	12,51	12,01		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2036	23/07/2034	23/01/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/04/2028	23/04/2027	23/10/2026		
		Amort. final	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26		
			Fecha	23/01/2025	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	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26		
		Amort. final	Años	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023		
			Fecha	23,66	21,95	20,27	18,66	17,17	15,81	14,59	13,58		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13/06/2038	29/09/2036	24/01/2035	17/06/2033	20/12/2031	11/08/2030	24/05/2029	18/05/2028		
		Amort. final	Años	26,02	24,52	22,76	21,27	19,76	18,51	17,01	16,01		
			Fecha	23/10/2040	23/04/2039	23/07/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/10/2031	23/10/2030		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,11	17,61	16,11	14,61	13,11	11,61	10,11	8,61		
		Amort. final	Años	22/01/2025	22/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023		
			Fecha	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2025	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023		
		Amort. final	Años	29,09	28,14	27,07	25,92	24,72	23,51	22,32	21,15		
			Fecha	19/11/2043	04/12/2042	09/11/2041	15/09/2040	07/07/2039	22/04/2038	10/02/2037	13/12/2035		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77	32,77		
		Amort. final	Años	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047		
			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		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
		% MC	% MC	% 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		31.336.512,21	0,081%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		287.818,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso		60.646,47		
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: 30/11/2014
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	6.236	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	244.073.327,37	390.048.739,32
Medio	39.139,40	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	590.502,72	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,67%	4,91%
Mínimo	0,86%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	159	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)	17,31%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	25,39%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,29%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,41%	0,32%	0,27%	0,19%
Tasa anual equivalente	4,10%	4,77%	3,75%	3,21%	2,24%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,91%	3,36%
Aragón	0,28%	0,26%
Asturias	0,50%	0,40%
Canarias	0,64%	0,49%
Cantabria	0,18%	0,13%
Castilla y León	1,06%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,53%	4,96%
Cataluña	1,96%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,32%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,76%	0,58%
Islas Baleares	1,51%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,47%	2,08%
Murcia	4,67%	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	196	35.458,26	9.559,98	0,00	45.018,24	10,74	8.132.005,50	8.177.023,74	53,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	15.142,03	4.772,23	0,00	19.914,26	4,75	1.486.973,29	1.506.887,55	9,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	17.080,43	5.551,87	0,00	22.632,30	5,40	1.262.106,72	1.284.739,02	8,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	28.998,30	10.489,66	0,00	39.487,96	9,42	1.334.072,35	1.373.560,31	8,96
De > 6 a < 12 Meses	17	44.822,83	17.831,68	0,00	62.654,51	14,95	1.271.219,67	1.333.874,18	8,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	14.769,55	5.094,16	0,00	19.863,71	4,74	371.693,45	391.557,16	2,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	37.858,82	14.016,09	0,00	51.874,91	12,38	484.160,10	536.035,01	3,50
De ≥ 2 Años	13	110.924,78	46.632,92	0,00	157.557,70	37,60	564.548,05	722.105,75	4,71
Subtotal	313	305.055,00	113.948,59	0,00	419.003,59	100,00	14.906.779,13	15.325.782,72	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	158.965,78	266,21	0,00	159.231,99	41,43	0,00	159.231,99	41,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	12.782,88	78,43	0,00	12.861,31	3,35	0,00	12.861,31	3,35
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	128.642,37	991,97	0,00	129.634,34	33,73	0,00	129.634,34	33,73
De > 6 a < 12 Meses	1	15.515,10	326,00	0,00	15.841,10	4,12	0,00	15.841,10	4,12
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.007,75	0,00	66.745,47	17,37	0,00	66.745,47	17,37
Subtotal	7	379.643,85	4.670,36	0,00	384.314,21	100,00	0,00	384.314,21	100,00
Total	320	684.698,85	118.618,95	0,00	803.317,80		14.906.779,13	15.710.096,93	