

Informe resumen

Fecha: 31/12/2014
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 48,125061 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 159,875555 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 262,097778 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 425,653334 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	5,30	5,05	4,84	4,64	4,45	4,27	4,10	3,94	
		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	5,44	5,17	4,94	4,73	4,53	4,35	4,17	4,01	
		Amort. final	Años	15,76	13,76	12,51	11,76	11,26	10,76	10,51	10,26	
			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	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	18,51	16,59	14,89	13,56	12,57	11,86	11,35	10,95	
		Amort. final	Años	20/04/2033	21/05/2031	09/09/2029	09/05/2028	15/05/2027	31/08/2026	24/02/2026	01/10/2025	
			Fecha	21/52	19,51	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	8,26	
		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	23,62	21,92	20,25	18,65	17,17	15,82	14,61	13,60	
		Amort. final	Años	31/05/2038	18/09/2036	16/01/2035	12/06/2033	19/12/2031	13/08/2030	28/05/2029	25/05/2028	
			Fecha	26,02	24,52	22,76	21,27	19,76	18,51	17,26	16,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,26	9,76	9,51	9,26	9,01	8,75	8,50	8,26	
		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	29,07	28,12	27,05	25,90	24,72	23,51	22,32	21,16	
		Amort. final	Años	12/11/2043	28/11/2042	03/11/2041	10/09/2040	04/07/2039	21/04/2038	11/02/2037	16/12/2035	
			Fecha	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		35.035.818,03	0,081%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		196.612,15		
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.236,37		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			22.815.000,00	1,585%
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: 31/12/2014
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.215	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	241.045.842,75	390.048.739,32
Medio	38.784,53	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	589.237,49	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,67%	4,91%
Mínimo	0,84%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	158	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)	17,40%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	25,30%	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	0,56%	0,50%	0,38%	0,29%	0,19%
Tasa anual equivalente	6,53%	5,87%	4,49%	3,41%	2,30%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,95%	3,36%
Aragón	0,28%	0,26%
Asturias	0,50%	0,40%
Canarias	0,65%	0,49%
Cantabria	0,18%	0,13%
Castilla y León	1,07%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,55%	4,96%
Cataluña	1,98%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,25%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,77%	0,58%
Islas Baleares	1,52%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,41%	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	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	114	21.796,53	5.769,66	0,00	27.566,19	6,91	4.538.471,90	4.566.038,09	41,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	14.149,63	4.200,12	0,00	18.349,75	4,60	1.350.732,21	1.369.081,96	12,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	13.243,75	4.150,68	0,00	17.394,43	4,36	925.870,02	943.264,45	8,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	20	22.304,10	7.553,27	0,00	29.857,37	7,48	777.761,73	807.619,10	7,40
De > 6 a < 12 Meses	18	47.270,15	20.048,12	0,00	67.318,27	16,87	1.484.410,50	1.551.728,77	14,21
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	21.536,18	7.266,04	0,00	28.802,22	7,22	431.969,83	460.772,05	4,22
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	25.796,94	6.989,85	0,00	32.786,79	8,21	257.515,54	290.302,33	2,66
De ≥ 2 Años	14	123.605,67	53.430,94	0,00	177.036,61	44,36	752.340,02	929.376,63	8,51
Subtotal	225	289.702,95	109.408,68	0,00	399.111,63	100,00	10.519.071,75	10.918.183,38	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	156.949,54	404,95	0,00	157.354,49	41,11	0,00	157.354,49	41,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	12.782,88	108,24	0,00	12.891,12	3,37	0,00	12.891,12	3,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	30.487,11	305,36	0,00	30.792,47	8,05	0,00	30.792,47	8,05
De > 6 a < 12 Meses	2	113.670,36	1.193,59	0,00	114.863,95	30,01	0,00	114.863,95	30,01
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.085,61	0,00	66.823,33	17,46	0,00	66.823,33	17,46
Subtotal	6	377.627,61	5.097,75	0,00	382.725,36	100,00	0,00	382.725,36	100,00
Total	231	667.330,56	114.506,43	0,00	781.836,99		10.519.071,75	11.300.908,74	