

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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 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	57.508,37 213.586.086,18 57,51%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2990% 23/07/2015 43,465146 Bruto 34,772117 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2015 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf 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	0,6990% 23/07/2015 176,691667 Bruto 141,353334 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf 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	1,1990% 23/07/2015 303,080556 Bruto 242,464445 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf 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	1,9990% 23/07/2015 505,302778 Bruto 404,242222 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		232.186.086,18	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	5,18	4,94	4,73	4,53	4,35	4,18	4,01	3,86	
		Fecha	27/03/2020	29/12/2019	15/10/2019	05/08/2019	30/05/2019	28/03/2019	27/01/2019	02/12/2018		
		Amort. final	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,32	5,06	4,83	4,63	4,44	4,26	4,09	3,94	
		Fecha	16/05/2020	12/02/2020	22/11/2019	08/09/2019	30/06/2019	26/04/2019	25/02/2019	30/12/2018		
		Amort. final	Años	15,26	13,26	12,01	11,50	11,01	10,76	10,25	10,01	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	
		Fecha	23/04/2030	23/04/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/04/2025	23/01/2025		
		Amort. final	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,09	16,21	14,56	13,26	12,31	11,62	11,12	10,72	
		Fecha	19/02/2033	06/04/2031	10/08/2029	25/04/2028	12/05/2027	03/09/2026	03/03/2026	11/10/2025		
		Amort. final	Años	21,01	19,26	17,51	16,01	14,51	13,26	12,25	11,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	
		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		
		Amort. final	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,25	21,56	19,91	18,34	16,88	15,56	14,38	13,38	
		Fecha	16/04/2038	10/08/2036	17/12/2034	22/05/2033	07/12/2031	11/08/2030	04/06/2029	06/06/2028		
		Amort. final	Años	25,52	24,02	22,51	21,01	19,51	18,26	17,01	15,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	
		Fecha	22/01/2025	22/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	22/04/2023	22/01/2023		
		Amort. final	Años	10,01	9,50	9,25	9,01	8,75	8,50	8,25	8,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,76	27,81	26,74	25,81	24,43	23,24	22,07	20,93	
		Fecha	21/10/2043	07/11/2042	14/10/2041	25/08/2040	23/06/2039	15/04/2038	11/02/2037	22/12/2035		
		Amort. final	Años	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	32,52	

* 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	91,99%	213.586.086,18	17,84%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,36%	7.800.000,00	14,48%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,20%	5.100.000,00	12,28%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,45%	5.700.000,00	9,83%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		232.186.086,18			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,83%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
	Cuenta de Tesorería	27.922.999,93	0,000%	
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	282.544,91		
Pasivo	Ints. cobrados ptes de ingreso	26.479,97		
	Disponible	Saldo	Interés	
	Préstamo Subordinado L/P	22.815.000,00	1,498%	
Depósito en garantía permuta	Préstamo Subordinado C/P	0,00		
	Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
	Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00		
	Importe	Depositado		
COG *		0,00		
	Efectivo	0,00		
	Valores	0,00		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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 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	6.141	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	231.847.629,38	390.048.739,32
Medio	37.754,05	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	584.165,23	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,49%	4,91%
Mínimo	0,71%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	155	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)	17,78%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,95%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,27%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,33%	0,28%	0,35%	0,32%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,92%	3,33%	4,12%	3,72%	2,37%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,02%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,52%	0,40%
Canarias	0,62%	0,49%
Cantabria	0,18%	0,13%
Castilla y León	1,11%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,61%	4,96%
Cataluña	2,03%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,89%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,79%	0,58%
Islas Baleares	1,57%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,48%	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	181	36.841,73	10.265,80	0,00	47.107,53	10,12	8.457.690,94	8.504.798,47	57,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	13.055,15	3.959,83	0,00	17.014,98	3,66	1.246.180,62	1.263.195,60	8,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	11.972,52	2.848,51	0,00	14.821,03	3,18	749.427,26	764.248,29	5,20
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	20.093,32	5.953,86	0,00	26.047,18	5,60	776.946,98	802.994,16	5,46
De > 6 a < 12 Meses	19	52.240,63	18.686,92	0,00	70.927,55	15,24	1.196.430,14	1.267.357,69	8,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	35.941,95	17.031,92	0,00	52.973,87	11,38	697.413,53	750.387,40	5,10
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	18.112,07	4.406,76	0,00	22.518,83	4,84	237.834,68	260.353,51	1,77
De ≥ 2 Años	15	150.812,80	63.222,88	0,00	214.035,68	45,99	882.500,53	1.096.536,21	7,45
Subtotal	288	339.070,17	126.376,48	0,00	465.446,65	100,00	14.244.424,68	14.709.871,33	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	156.949,54	1.131,41	0,00	158.080,95	41,11	0,00	158.080,95	41,11
De > 6 a < 12 Meses	3	141.425,25	1.935,19	0,00	143.360,44	37,28	0,00	143.360,44	37,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	15.515,10	501,62	0,00	16.016,72	4,16	0,00	16.016,72	4,16
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.382,12	0,00	67.119,84	17,45	0,00	67.119,84	17,45
Subtotal	6	377.627,61	6.950,34	0,00	384.577,95	100,00	0,00	384.577,95	100,00
Total	294	716.697,78	133.326,82	0,00	850.024,60		14.244.424,68	15.094.449,28	