

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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+1,700% 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	5,03	4,79	4,59	4,40	4,22	4,05	3,89	3,74	
		Fecha	02/05/2020	05/02/2020	24/11/2019	15/09/2019	12/07/2019	11/05/2019	14/03/2019	18/01/2019		
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	
	Sin 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	
		Fecha	5,17	4,92	4,70	4,50	4,31	4,14	3,97	3,82		
		Amort. final	Años	20/06/2020	21/03/2020	01/01/2020	20/10/2019	13/08/2019	10/06/2019	12/04/2019	15/02/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,01	13,01	11,76	10,76	10,26	10,06	10,01	9,76	
		Fecha	23/04/2030	23/04/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/07/2025	23/04/2025	23/01/2025		
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	
	Sin 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	
		Fecha	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76		
		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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	15,90	14,27	13,00	12,05	11,37	10,87	10,48	
		Fecha	21/01/2033	13/03/2031	26/07/2029	17/04/2028	08/05/2027	02/09/2026	04/03/2026	12/10/2025		
		Amort. final	Años	20,77	19,01	17,26	15,76	14,26	13,01	12,01	11,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2036	23/04/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/04/2028	23/04/2027	23/10/2026	
		Fecha	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76		
		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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,95	21,27	19,64	18,08	16,64	15,32	14,15	13,16	
		Fecha	30/03/2038	26/07/2036	05/12/2034	16/05/2033	07/12/2031	15/08/2030	13/06/2029	17/06/2028		
		Amort. final	Años	25,27	23,77	22,27	20,77	19,26	18,01	16,76	15,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2040	23/01/2039	23/07/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/10/2030	
		Fecha	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76		
		Amort. final	Años	23/01/2025	22/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
	Fondo de Reserva	Vida media	Años	28,50	27,55	26,49	25,36	24,19	23,01	21,84	20,71	
		Fecha	15/10/2043	02/11/2042	11/10/2041	24/08/2040	24/06/2039	19/04/2038	18/02/2037	01/01/2036		
		Amort. final	Años	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	32,27	
		Vida media	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	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76		
		Amort. final	Años	23/01/2025	22/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	

* 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)							
		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	30.564.293,70	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	264.937,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.242,09		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,498%
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			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/05/2015
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

Auditores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.123	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	229.520.559,29	390.048.739,32
Medio	37.484,98	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	582.894,32	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,30%	4,91%
Mínimo	0,71%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	154	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)	17,79%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,90%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,31%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,33%	0,34%	0,33%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,63%	3,88%	4,02%	3,89%	2,38%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,99%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,52%	0,40%
Canarias	0,63%	0,49%
Cantabria	0,18%	0,13%
Castilla y León	1,11%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,63%	4,96%
Cataluña	2,04%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,89%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,79%	0,58%
Islas Baleares	1,58%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,50%	2,08%
Murcia	4,61%	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	172	31.388,80	7.058,84	0,00	38.447,64	8,30	6.887.944,98	6.926.392,62	50,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	12.209,79	4.192,45	0,00	16.402,24	3,54	1.660.190,71	1.676.592,95	12,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	16.111,32	4.528,29	0,00	20.639,61	4,46	1.113.483,28	1.134.122,89	8,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	17.457,79	5.021,27	0,00	22.479,06	4,85	639.929,98	662.409,04	4,84
De > 6 a < 12 Meses	20	56.205,34	20.251,92	0,00	76.457,26	16,51	1.251.225,27	1.327.682,53	9,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	32.709,98	14.519,50	0,00	47.229,48	10,20	554.748,17	601.977,65	4,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	17.256,99	4.582,16	0,00	21.839,15	4,72	238.962,94	260.802,09	1,91
De ≥ 24 Años	15	155.036,53	64.492,63	0,00	219.529,16	47,41	878.276,80	1.097.805,96	8,02
Subtotal	278	338.376,54	124.647,06	0,00	463.023,60	100,00	13.224.762,13	13.687.785,73	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 6 a < 12 Meses	4	298.374,79	3.411,27	0,00	301.786,06	78,38	0,00	301.786,06	78,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	15.515,10	529,05	0,00	16.044,15	4,17	0,00	16.044,15	4,17
De ≥ 24 Años	1	63.737,72	3.446,02	0,00	67.183,74	17,45	0,00	67.183,74	17,45
Subtotal	6	377.627,61	7.386,34	0,00	385.013,95	100,00	0,00	385.013,95	100,00
Total	284	716.004,15	132.033,40	0,00	848.037,55		13.224.762,13	14.072.799,68	