

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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 34,989443 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 142,236792 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 243,979848 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 406,768736 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	5,02	4,79	4,59	4,40	4,23	4,06	3,91	3,76	
		Amort. final	Años	28/04/2020	03/02/2020	23/11/2019	16/09/2019	14/07/2019	15/05/2019	19/03/2019	24/01/2019	
		Fecha	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	
		Amort. final	Años	5,16	4,91	4,70	4,50	4,32	4,15	3,99	3,84	
		Fecha	Años	16/06/2020	19/03/2020	31/12/2019	21/10/2019	15/08/2019	14/06/2019	17/04/2019	22/02/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,76	13,01	11,76	10,76	10,51	10,25	10,01	9,76	
		Fecha	Años	23/01/2030	23/04/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/04/2025	23/01/2025	
		Amort. final	Años	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	
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	
		Fecha	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	14,28	13,01	12,07	11,39	10,89	10,50	
		Amort. final	Años	18/01/2033	14/03/2031	31/07/2029	23/04/2028	15/05/2027	09/09/2026	10/03/2026	19/10/2025	
		Fecha	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	23/01/2026	
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	
		Fecha	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	22,94	21,27	19,64	18,09	16,66	15,35	14,19	13,20	
		Amort. final	Años	26/03/2038	25/07/2036	07/12/2034	21/05/2033	15/12/2031	25/08/2030	26/06/2029	30/06/2028	
		Fecha	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	23/01/2030	
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	
		Fecha	Años	23/01/2025	23/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
	Fondo de Reserva	Vida media	Años	28,49	27,54	26,49	25,36	24,20	23,02	21,86	20,73	
		Amort. final	Años	12/10/2043	31/10/2042	11/10/2041	25/08/2040	27/06/2039	24/04/2038	25/02/2037	11/01/2036	
		Fecha	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	
		Amort. final	Años	9,76	9,26	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	
		Fecha	Años	23/01/2025	23/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	22/10/2023	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		33.397.852,33	0,002%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		259.301,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso		45.007,41		
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: 30/06/2015
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	6.105	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	227.202.277,11	390.048.739,32
Medio	37.215,77	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	581.542,28	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,29%	4,91%
Mínimo	0,63%	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)	17,93%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,80%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,28%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,31%	0,30%	0,34%	0,20%
Tasa anual equivalente	3,09%	3,70%	3,49%	4,00%	2,40%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,02%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,52%	0,40%
Canarias	0,63%	0,49%
Cantabria	0,19%	0,13%
Castilla y León	1,12%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,65%	4,96%
Cataluña	2,06%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,78%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,80%	0,58%
Islas Baleares	1,59%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,52%	2,08%
Murcia	4,60%	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	150	31.228,80	6.751,63	0,00	37.980,43	8,30	5.292.980,90	5.330.961,33	47,18
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	11.801,36	2.494,98	0,00	14.296,34	3,12	878.470,99	892.767,33	7,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	11.789,35	3.942,41	0,00	15.731,76	3,44	1.227.616,15	1.243.347,91	11,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	20.773,62	6.032,91	0,00	26.806,53	5,86	722.425,67	749.232,20	6,63
De > 6 a < 12 Meses	13	39.242,97	13.233,51	0,00	52.476,48	11,47	796.121,88	848.598,36	7,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	38.725,28	17.893,26	0,00	56.618,54	12,37	772.001,04	828.619,58	7,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	22.289,31	6.338,31	0,00	28.627,62	6,26	277.043,08	305.670,70	2,71
De ≥ 2 Años	15	159.288,93	65.713,75	0,00	225.002,68	49,18	874.024,40	1.099.027,08	9,73
Subtotal	250	335.139,62	122.400,76	0,00	457.540,38	100,00	10.840.684,11	11.298.224,49	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 6 a < 12 Meses	3	200.219,53	2.258,86	0,00	202.478,39	52,54	0,00	202.478,39	52,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	113.670,36	2.019,20	0,00	115.689,56	30,02	0,00	115.689,56	30,02
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.509,76	0,00	67.247,48	17,45	0,00	67.247,48	17,45
Subtotal	6	377.627,61	7.787,82	0,00	385.415,43	100,00	0,00	385.415,43	100,00
Total	256	712.767,23	130.188,58	0,00	842.955,81		10.840.684,11	11.683.639,92	