

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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	53.768,75 199.697.137,50 53,77%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2470% 25/01/2016 34,677857 Bruto 27,915675 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,6470% 25/01/2016 168,938889 Bruto 135,995806 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf 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	1,1470% 25/01/2016 299,494444 Bruto 241,093027 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf 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	1,9470% 25/01/2016 508,383333 Bruto 409,248583 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		218.297.137,50	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	4,76	4,56	4,37	4,19	4,02	3,87	3,72	3,57	
		Amort. final	Años	23/07/2020	12/05/2020	04/03/2020	31/12/2019	31/10/2019	03/09/2019	10/07/2019	19/05/2019	
		Fecha	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
		Amort. final	Años	4,92	4,68	4,48	4,29	4,12	3,96	3,81	3,67	
		Fecha	Años	21/09/2020	27/06/2020	14/04/2020	06/02/2020	05/12/2019	07/10/2019	12/08/2019	21/06/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	14,26	12,51	11,26	10,76	10,26	10,01	9,51	9,26	
		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	
		Fecha	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		Fecha	Años	23/10/2024	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	17,09	15,30	13,74	12,52	11,61	10,94	10,45	10,06	
		Amort. final	Años	21/11/2032	07/02/2031	17/07/2029	27/04/2028	29/05/2027	27/09/2026	01/04/2026	11/11/2025	
		Fecha	Años	20,01	18,27	16,76	15,26	13,76	12,76	11,76	11,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2035	23/01/2034	23/07/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/07/2028	23/07/2027	23/10/2026	
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		Fecha	Años	23/10/2024	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	22,31	20,67	19,08	17,58	16,18	14,92	13,78	12,82	
		Amort. final	Años	06/02/2038	19/06/2036	16/11/2034	16/05/2033	25/12/2031	19/09/2030	01/08/2029	12/08/2028	
		Fecha	Años	24,77	23,27	21,76	20,27	18,76	17,51	16,26	15,26	
	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	23/01/2031	
		Amort. final	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		Fecha	Años	22/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	22/01/2023	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,01	8,76	8,51	8,26	8,01	7,75	7,50	7,26	
		Amort. final	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023	
		Fecha	Años	23/10/2024	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	27,92	26,98	25,93	24,83	23,69	22,54	21,41	20,31	
		Amort. final	Años	15/09/2043	07/10/2042	21/09/2041	13/08/2040	24/06/2039	01/05/2038	14/03/2037	07/02/2036	
		Fecha	Años	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	31,77	

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	91,48%	199.697.137,50	18,97%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,57%	7.800.000,00	15,40%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,34%	5.100.000,00	13,06%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,61%	5.700.000,00	10,45%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		218.297.137,50			390.000.000,00	
Fondo de Reserva		10,45%	22.815.000,00	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.983.146,93	0,004%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	183.324,32		
Ints. cobrados ptes de ingreso	29.627,67		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,447%
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: 30/11/2015
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.031	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	216.034.904,55	390.048.739,32
Medio	35.820,74	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	574.770,04	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,26%	4,91%
Mínimo	0,62%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	150	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)	18,46%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,34%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,21%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,33%	0,27%	0,31%	0,21%
Tasa anual equivalente	4,10%	3,91%	3,18%	3,63%	2,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,12%	3,36%
Aragón	0,30%	0,26%
Asturias	0,55%	0,40%
Canarias	0,66%	0,49%
Cantabria	0,19%	0,13%
Castilla y León	1,17%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,69%	4,96%
Cataluña	2,13%	2,15%
Comunidad Valenciana	75,37%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,83%	0,58%
Islas Baleares	1,66%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,53%	2,08%
Murcia	4,59%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,16%	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	195	41.646,45	9.086,77	0,00	50.733,22	9,70	7.797.831,00	7.848.564,22	55,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	19.182,43	4.782,85	0,00	23.965,28	4,58	1.994.905,92	2.018.871,20	14,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	11.405,86	3.035,81	0,00	14.441,67	2,76	716.086,82	730.528,49	5,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	13.963,40	3.047,26	0,00	17.010,66	3,25	362.429,44	379.440,10	2,70
De > 6 a < 12 Meses	9	22.698,81	6.282,38	0,00	28.981,19	5,54	378.078,25	407.059,44	2,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	58.009,69	20.897,90	0,00	78.907,59	15,08	908.062,65	986.970,24	7,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	44.033,91	19.408,98	0,00	63.442,89	12,12	657.897,39	721.340,28	5,13
De ≥ 2 Años	16	178.863,19	66.895,34	0,00	245.758,53	46,97	728.833,91	974.592,44	6,93
Subtotal	304	389.803,74	133.437,29	0,00	523.241,03	100,00	13.544.125,38	14.067.366,41	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	55.715,22	0,00	0,00	55.715,22	12,58	0,00	55.715,22	12,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	298.374,79	4.985,44	0,00	303.360,23	68,50	0,00	303.360,23	68,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	15.515,10	688,78	0,00	16.203,88	3,66	0,00	16.203,88	3,66
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	3.825,95	0,00	67.563,67	15,26	0,00	67.563,67	15,26
Subtotal	7	433.342,83	9.500,17	0,00	442.843,00	100,00	0,00	442.843,00	100,00
Total	311	823.146,57	142.937,46	0,00	966.084,03		13.544.125,38	14.510.209,41	