

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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	51.624,82 191.734.581,48 51,62%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1540% 25/04/2016 20,096395 Bruto 16,278080 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/04/2016 "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	0,5540% 25/04/2016 140,038889 Bruto 113,431500 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	1,0540% 25/04/2016 266,427778 Bruto 215,806500 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	1,8540% 25/04/2016 468,650000 Bruto 379,806500 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		210.334.581,48	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	4,61	4,42	4,24	4,07	3,91	3,76	3,61	3,47
		Amort. final	Años	03/09/2020	25/06/2020	20/04/2020	18/02/2020	21/12/2019	26/10/2019	04/09/2019	15/07/2019
			Fecha	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00
	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	4,77	4,55	4,35	4,17	4,01	3,85	3,71	3,57
			Fecha	31/10/2020	11/08/2020	31/05/2020	27/03/2020	26/01/2020	01/12/2019	09/10/2019	20/08/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	13,75	12,00	11,00	10,50	10,00	9,75	9,25	9,00
			Fecha	23/10/2029	23/01/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025	23/04/2025	23/01/2025
		Vida media	Años	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00
	Sin amortización opcional *	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	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	16,67	14,91	13,39	12,21	11,32	10,67	10,20	9,82
			Fecha	20/09/2032	18/12/2030	12/06/2029	06/04/2028	19/05/2027	24/09/2026	03/04/2026	16/11/2025
		Vida media	Años	19,76	18,01	16,25	15,01	13,50	12,50	11,50	10,75
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	23/10/2035	23/01/2034	23/04/2032	23/01/2031	23/07/2029	23/07/2028	23/07/2027	23/10/2026
			Fecha	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00
		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
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00
			Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
		Vida media	Años	21,94	20,31	18,74	17,26	15,89	14,64	13,53	12,58
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26/12/2037	13/05/2036	17/10/2034	23/04/2033	10/12/2031	13/09/2030	02/08/2029	20/08/2028
			Fecha	24,26	22,76	21,26	20,01	18,50	17,25	16,01	15,01
		Vida media	Años	23/04/2040	23/10/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/04/2033	23/01/2032	23/01/2031
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00
			Fecha	22/10/2024	22/07/2024	22/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/01/2023
		Vida media	Años	8,75	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25	7,00
	Sin amortización opcional *	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	27,60	26,67	25,63	24,53	23,40	22,27	21,15	20,06
		Vida media	Años	26/08/2043	18/09/2042	05/09/2041	31/07/2040	14/06/2039	26/04/2038	13/03/2037	11/02/2036
		Amort. final	Años	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51	31,51
			Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047

* 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	91,16%	191.734.581,48	19,67%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,71%	7.800.000,00	15,96%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,42%	5.100.000,00	13,54%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,71%	5.700.000,00	10,83%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		210.334.581,48			390.000.000,00	
Fondo de Reserva		10,83%	22.777.034,57	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.090.959,94	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	306.271,64		
Ints. cobrados ptes de ingreso	41.069,69		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,348%
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: 29/02/2016
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	5.947	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	207.629.663,14	390.048.739,32
Medio	34.913,35	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	570.697,05	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,24%	4,91%
Mínimo	0,51%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	148	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)	18,77%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	24,10%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,13%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,48%	0,41%	0,34%	0,22%
Tasa anual equivalente	6,11%	5,65%	4,79%	4,02%	2,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,20%	3,36%
Aragón	0,31%	0,26%
Asturias	0,56%	0,40%
Canarias	0,68%	0,49%
Cantabria	0,20%	0,13%
Castilla y León	1,20%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,75%	4,96%
Cataluña	2,20%	2,15%
Comunidad Valenciana	74,97%	78,82%
Extremadura	0,05%	0,10%
Galicia	0,85%	0,58%
Islas Baleares	1,71%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,51%	2,08%
Murcia	4,63%	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	212	42.886,44	9.029,28	0,00	51.915,72	11,49	7.531.831,68	7.583.747,40	60,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	30	15.682,66	3.982,07	0,00	19.664,73	4,35	1.785.476,27	1.805.141,00	14,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.283,48	2.117,37	0,00	11.400,85	2,52	529.999,20	541.400,05	4,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	6.331,64	1.835,80	0,00	8.167,44	1,81	216.061,41	224.228,85	1,79
De > 6 a < 12 Meses	6	14.596,46	3.164,87	0,00	17.761,33	3,93	192.313,50	210.074,83	1,68
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	26.738,81	7.440,13	0,00	34.178,94	7,57	281.575,60	315.754,54	2,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	55.031,46	20.259,59	0,00	75.291,05	16,67	828.438,55	903.729,60	7,23
De ≥ 2 Años	16	174.164,01	59.219,33	0,00	233.383,34	51,66	688.926,13	922.309,47	7,37
Subtotal	297	344.714,96	107.048,44	0,00	451.763,40	100,00	12.054.622,34	12.506.385,74	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	175.780,37	0,00	0,00	175.780,37	27,46	0,00	175.780,37	27,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	85.345,34	0,00	0,00	85.345,34	13,33	0,00	85.345,34	13,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	22.029,65	0,00	0,00	22.029,65	3,44	0,00	22.029,65	3,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	169.732,42	2.886,19	0,00	172.618,61	26,97	0,00	172.618,61	26,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	113.670,36	2.863,33	0,00	116.533,69	18,21	0,00	116.533,69	18,21
De ≥ 2 Años	1	63.737,72	4.013,67	0,00	67.751,39	10,59	0,00	67.751,39	10,59
Subtotal	9	630.295,86	9.763,19	0,00	640.059,05	100,00	0,00	640.059,05	100,00
Total	306	975.010,82	116.811,63	0,00	1.091.822,45		12.054.622,34	13.146.444,79	