

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	49.590,61 184.179.525,54 49,59%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0510% 26/07/2016 6,463310 Bruto 5,235281 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2016 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,4510% 26/07/2016 115,255556 Bruto 93,357000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	0,9510% 26/07/2016 243,033333 Bruto 196,857000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3sf 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	1,7510% 26/07/2016 447,477778 Bruto 362,457000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	Ba3 n.c.
Total		202.779.525,54	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,45	4,27	4,10	3,94	3,78	3,63
			Fecha	06/10/2020	01/08/2020	30/05/2020	31/03/2020	04/02/2020	12/12/2019
			Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
			Fecha	4,62	4,40	4,21	4,04	3,88	3,73
			Amort. final	Años	04/12/2020	17/09/2020	11/07/2020	09/05/2020	18/01/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
			Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
			Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
			Fecha	16,35	14,63	13,14	11,98	11,10	10,45
			Amort. final	Años	28/08/2032	07/12/2030	12/06/2029	13/04/2028	05/10/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
			Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
			Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
			Fecha	21,63	20,03	18,48	17,02	15,67	14,45
			Amort. final	Años	07/12/2037	30/04/2036	13/10/2034	28/04/2033	23/12/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
			Fecha	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
			Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
			Fecha	27,32	26,39	25,36	24,28	23,16	22,04
			Amort. final	Años	14/08/2043	08/09/2042	30/08/2041	29/07/2040	18/06/2039

* 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	90,83%	184.179.525,54	20,43%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	3,85%	7.800.000,00	16,58%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,52%	5.100.000,00	14,06%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,81%	5.700.000,00	11,25%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		202.779.525,54		390.000.000,00	
Fondo de Reserva		11,25%	22.815.000,00	1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		30.039.719,09	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		172.726,50		
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.015,63		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			22.815.000,00	1,251%
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: 31/05/2016
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	5.880	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	200.539.199,49	390.048.739,32
Medio	34.105,31	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	566.616,80	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,67%	4,91%
Mínimo	0,44%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	147	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)	19,27%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	23,77%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,96%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,36%	0,42%	0,34%	0,22%
Tasa anual equivalente	4,92%	4,21%	4,93%	4,06%	2,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,27%	3,36%
Aragón	0,31%	0,26%
Asturias	0,58%	0,40%
Canarias	0,70%	0,49%
Cantabria	0,20%	0,13%
Castilla y León	1,24%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,74%	4,96%
Cataluña	2,26%	2,15%
Comunidad Valenciana	74,61%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,88%	0,58%
Islas Baleares	1,76%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,57%	2,08%
Murcia	4,65%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,17%	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	160	35.400,17	5.498,78	0,00	40.898,95	9,29	6.194.389,80	6.235.288,75	55,01
De > 1 a ≤2 Meses	25	12.929,57	2.954,19	0,00	15.883,76	3,61	1.589.464,50	1.605.348,26	14,16
De > 2 a ≤3 Meses	14	14.657,05	3.742,47	0,00	18.399,52	4,18	1.121.974,49	1.140.374,01	10,06
De > 3 a ≤6 Meses	2	1.730,15	386,48	0,00	2.116,63	0,48	46.421,34	48.537,97	0,43
De > 6 a < 12 Meses	8	17.837,02	4.288,14	0,00	22.125,16	5,02	261.562,11	283.687,27	2,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	17.573,23	4.650,41	0,00	22.223,64	5,05	235.429,81	257.653,45	2,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	60.991,45	21.508,60	0,00	82.500,05	18,73	801.657,45	884.157,50	7,80
De ≥ 2 Años	15	177.065,76	59.139,33	0,00	236.205,09	53,64	643.315,27	879.520,36	7,76
Subtotal	236	338.184,40	102.168,40	0,00	440.352,80	100,00	10.894.214,77	11.334.567,57	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 2 a ≤3 Meses	1	63.326,26	233,23	0,00	63.559,49	11,91	0,00	63.559,49	11,91
De > 3 a ≤6 Meses	1	112.454,11	0,00	0,00	112.454,11	21,07	0,00	112.454,11	21,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	267.887,68	5.621,94	0,00	273.509,62	51,24	0,00	273.509,62	51,24
De ≥ 2 Años	2	79.252,82	5.005,16	0,00	84.257,98	15,79	0,00	84.257,98	15,79
Subtotal	7	522.920,87	10.860,33	0,00	533.781,20	100,00	0,00	533.781,20	100,00
Total	243	861.105,27	113.028,73	0,00	974.134,00		10.894.214,77	11.868.348,77	