

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	4,44	4,26	4,09	3,93	3,78	3,64
		Amort. final	Años	30/09/2020	27/07/2020	27/05/2020	30/03/2020	04/02/2020	14/12/2019
		Fecha	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
		Amort. final	Años	4,59	4,39	4,20	4,04	3,88	3,74
		Fecha	Años	26/11/2020	11/09/2020	07/07/2020	07/05/2020	12/03/2020	19/01/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	11,75	10,75	10,25	9,75	9,50
		Amort. final	Años	23/07/2029	23/01/2028	23/01/2027	23/07/2026	23/01/2026	23/10/2025
		Fecha	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	7,25
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,23	14,52	13,06	11,92	11,06	10,43
		Amort. final	Años	14/07/2032	29/10/2030	13/05/2029	23/03/2028	15/05/2027	26/09/2026
		Fecha	Años	19,25	17,51	16,01	14,50	13,25	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2035	23/10/2033	23/04/2032	23/10/2030	23/07/2029	23/07/2028
		Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,54	19,94	18,40	16,95	15,61	14,40
		Amort. final	Años	01/11/2037	29/03/2036	14/09/2034	02/04/2033	02/12/2031	16/09/2030
		Fecha	Años	24,01	22,51	21,01	19,51	18,25	17,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2040	23/10/2038	23/04/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/04/2033
		Amort. final	Años	8,50	8,25	8,00	7,75	7,50	7,25
		Fecha	Años	23/10/2024	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023

* 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	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		7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.562.297,82	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	551.258,82		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.585,16		
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: 30/06/2016
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

Auditores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.858	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	197.836.512,63	390.048.739,32
Medio	33.772,02	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	565.205,63	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)	146	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	23,73%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	57,01%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,27%	0,36%	0,37%	0,34%	0,22%
Tasa anual equivalente	3,13%	4,23%	4,33%	4,05%	2,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,31%	3,36%
Aragón	0,32%	0,26%
Asturias	0,59%	0,40%
Canarias	0,71%	0,49%
Cantabria	0,21%	0,13%
Castilla y León	1,25%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,75%	4,96%
Cataluña	2,28%	2,15%
Comunidad Valenciana	74,43%	78,82%
Extremadura	0,06%	0,10%
Galicia	0,89%	0,58%
Islas Baleares	1,78%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,60%	2,08%
Murcia	4,66%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	187	148.378,78	6.205,31	0,00	154.584,09	30,73	7.352.527,47	7.507.111,56	66,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	6.109,81	997,31	0,00	7.107,12	1,41	381.424,77	388.531,89	3,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	17.405,55	4.391,17	0,00	21.796,72	4,33	1.507.139,16	1.528.935,88	13,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.269,74	687,85	0,00	3.957,59	0,79	106.548,56	110.506,15	0,98
De > 6 a < 12 Meses	8	19.873,00	4.577,02	0,00	24.450,02	4,86	259.413,38	283.863,40	2,52
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	18.760,56	4.868,95	0,00	23.629,51	4,70	234.242,48	257.871,99	2,29
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	23.310,80	5.471,73	0,00	28.782,53	5,72	96.151,78	124.934,31	1,11
De ≥ 2 Años	15	178.875,67	59.847,19	0,00	238.722,86	47,46	814.221,90	1.052.944,76	9,36
Subtotal	253	415.983,91	87.046,53	0,00	503.030,44	100,00	10.751.669,50	11.254.699,94	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	9.364,66	0,00	0,00	9.364,66	1,72	0,00	9.364,66	1,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	175.780,37	298,14	0,00	176.078,51	32,40	0,00	176.078,51	32,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	169.732,42	3.421,32	0,00	173.153,74	31,86	0,00	173.153,74	31,86
De ≥ 2 Años	3	177.408,08	7.466,85	0,00	184.874,93	34,02	0,00	184.874,93	34,02
Subtotal	8	532.285,53	11.186,31	0,00	543.471,84	100,00	0,00	543.471,84	100,00
Total	261	948.269,44	98.232,84	0,00	1.046.502,28		10.751.669,50	11.798.171,78	