

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
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 ES0361745005	04/02/2009 9.040	52.985,73 478.990.999,20 52,99%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,3810% 24/02/2015 51,590439 Bruto 41,272351 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2015 "Pass-Through"	A1sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,6810% 24/02/2015 174,033333 Bruto 139,226666 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1sf n.c.	Aa3 n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,2810% 24/02/2015 327,366667 Bruto 261,893334 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	2,0810% 24/02/2015 531,811111 Bruto 425,448889 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf n.c.	B1 n.c.
Total		574.990.999,20	1.000.000.000,00						

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	7,79	7,12	6,54	6,03	5,59	5,21	4,87	4,56	
		Amort. final	Años	07/09/2022	04/01/2022	06/06/2021	04/12/2020	26/06/2020	06/02/2020	05/10/2019	16/06/2019	
		Amort. final	Años	18,01	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,26	11,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,79	7,12	6,54	6,03	5,59	5,21	4,87	4,56	
		Amort. final	Años	07/09/2022	04/01/2022	06/06/2021	04/12/2020	26/06/2020	06/02/2020	05/10/2019	16/06/2019	
		Amort. final	Años	18,01	17,01	15,76	14,76	13,76	13,01	12,26	11,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,01	16,01	15,00	14,01	13,01	12,26	11,75	
		Amort. final	Años	24/11/2032	24/11/2031	21/11/2030	20/11/2029	22/11/2028	24/11/2027	24/02/2027	21/08/2026	
		Amort. final	Años	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	18,31	17,21	16,20	15,23	14,32	13,50	12,76	
		Amort. final	Años	22/05/2034	11/03/2033	05/02/2032	31/01/2031	12/02/2030	17/03/2029	22/05/2028	25/08/2027	
		Amort. final	Años	21,27	20,01	18,76	17,76	16,76	15,76	15,01	14,26	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,76	
		Amort. final	Años	24/11/2032	24/11/2031	24/11/2030	24/11/2029	24/11/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026	
		Amort. final	Años	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,70	21,57	20,45	19,35	18,32	17,37	16,49	15,65	
		Amort. final	Años	29/07/2037	12/06/2036	02/05/2035	27/03/2034	17/03/2033	04/04/2032	16/05/2031	14/07/2030	
		Amort. final	Años	24,51	23,27	22,27	21,27	20,27	19,27	18,27	17,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,76	
		Amort. final	Años	24/11/2032	24/11/2031	24/11/2030	24/11/2029	24/11/2028	23/11/2027	23/02/2027	24/08/2026	
		Amort. final	Años	18,01	17,01	16,01	15,01	14,01	13,01	12,26	11,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,19	27,18	26,17	25,17	24,20	23,23	22,28	21,37	
		Amort. final	Años	26/01/2043	22/01/2042	16/01/2041	20/01/2040	28/01/2039	10/02/2038	01/03/2037	03/04/2036	
		Amort. final	Años	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	34,28	

* 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	83,30%	478.990.999,20	26,31%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	6,52%	37.500.000,00	19,79%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	4,96%	28.500.000,00	14,83%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	5,22%	30.000.000,00	9,61%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		574.990.999,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva		9,61%	55.235.905,90	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		79.176.113,20	0,081%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		658.714,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.855,73	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,581%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.983	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	585.890.812,89	1.000.013.631,29
	Medio	97.925,93	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	778.162,89	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		1,36%	5,82%
Mínimo		0,59%	4,05%
Máximo		2,51%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		251	302
Mínimo		05/03/2015	05/02/2009
Máximo		05/04/2049	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		0,82	7,03
10,01 - 20%		3,74	15,86
20,01 - 30%		7,66	25,32
30,01 - 40%		12,19	35,04
40,01 - 50%		17,38	45,36
50,01 - 60%		26,62	55,37
60,01 - 70%		24,34	64,42
70,01 - 80%		6,49	73,12
80,01 - 90%		0,43	83,80
90,01 - 100%		0,32	92,99
Medio ponderado		50,57	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,54%	0,55%	0,49%	0,47%	0,42%
Tasa anual equivalente	6,25%	6,40%	5,72%	5,55%	4,91%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,50%	9,99%		
Aragón	0,92%	0,81%		
Asturias	0,17%	0,14%		
Canarias	2,18%	2,09%		
Cantabria	0,20%	0,18%		
Castilla y León	1,94%	2,37%		
Castilla-La Mancha	2,20%	2,03%		
Cataluña	7,85%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,99%	52,72%		
Extremadura	0,23%	0,20%		
Galicia	0,74%	0,68%		
Islas Baleares	7,91%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,64%	4,36%		
Murcia	4,90%	4,98%		
Navarra	3,77%	3,39%		
País Vasco	0,68%	0,61%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	190	56.928,45	16.234,85	0,00	73.163,30	1,26	20.590.569,42	20.663.732,72	24,62	44,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	74	55.139,39	17.348,66	0,00	72.488,05	1,24	8.199.873,87	8.272.361,92	9,86	42,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	45	57.950,02	20.385,75	0,00	78.335,77	1,34	5.750.350,29	5.828.686,06	6,94	46,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	47	89.579,16	29.618,50	0,00	119.197,66	2,05	5.585.902,15	5.705.099,81	6,80	50,84
De > 6 a < 12 Meses	47	198.819,03	60.861,29	0,00	259.680,32	4,46	5.584.538,47	5.844.218,79	6,96	52,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	52	364.022,59	113.372,01	0,00	477.394,60	8,19	5.772.186,12	6.249.580,72	7,45	44,80
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	393.208,31	150.866,84	0,00	544.075,15	9,34	5.042.100,48	5.586.175,63	6,66	55,32
De ≥ 2 Años	193	2.823.721,79	1.379.276,61	0,00	4.202.998,40	72,13	21.582.764,70	25.785.763,10	30,72	60,89
Subtotal	692	4.039.368,74	1.787.964,51	0,00	5.827.333,25	100,00	78.108.285,50	83.935.618,75	100,00	50,06
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	164.063,99	174,67	0,00	164.238,66	4,61	0,00	164.238,66	4,61	15,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	156.320,02	789,68	0,00	157.109,70	4,41	0,00	157.109,70	4,41	13,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	472.067,34	2.856,86	0,00	474.924,20	13,33	0,00	474.924,20	13,33	15,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	713.176,98	4.811,19	0,00	717.988,17	20,15	0,00	717.988,17	20,15	20,66
De > 6 a < 12 Meses	25	1.337.780,88	18.212,10	0,00	1.355.992,98	38,06	0,00	1.355.992,98	38,06	21,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	101.771,07	1.637,52	0,00	103.408,59	2,90	0,00	103.408,59	2,90	15,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	65.892,55	2.477,42	0,00	68.369,97	1,92	0,00	68.369,97	1,92	7,71
De ≥ 2 Años	13	492.629,70	28.437,72	0,00	521.067,42	14,62	0,00	521.067,42	14,62	9,57
Subtotal	77	3.503.702,53	59.397,16	0,00	3.563.099,69	100,00	0,00	3.563.099,69	100,00	15,99
Total	769	7.543.071,27	1.847.361,67	0,00	9.390.432,94		78.108.285,50	87.498.718,44		46,07