

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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

Auditores 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	50.948,42 460.573.716,80 50,95%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,3480% 25/05/2015 44,325125 Bruto 35,460100 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2015 "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	0,6480% 25/05/2015 162,000000 Bruto 129,600000 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	1,2480% 25/05/2015 312,000000 Bruto 249,600000 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	2,0480% 25/05/2015 512,000000 Bruto 409,600000 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		556.573.716,80	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	7,71	7,03	6,44	5,93	5,49	5,10	4,75	4,44
		Amort. final	Años	08/11/2022	05/03/2022	02/08/2021	27/01/2021	18/08/2020	28/03/2020	23/11/2019	03/08/2019
			Fecha	17,76	16,51	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,71	7,03	6,44	5,93	5,49	5,10	4,75	4,44
		Amort. final	Años	08/11/2022	05/03/2022	02/08/2021	27/01/2021	18/08/2020	28/03/2020	23/11/2019	03/08/2019
			Fecha	17,76	16,51	15,51	14,51	13,51	12,76	12,01	11,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	16,75	15,75	14,51	13,75	12,76	12,01	11,49
		Amort. final	Años	24/11/2032	21/11/2031	19/11/2030	24/08/2029	19/11/2028	24/11/2027	24/02/2027	20/08/2026
			Fecha	17,76	16,76	15,76	14,51	13,76	12,76	12,01	11,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,17	17,98	16,89	15,88	14,92	14,02	13,21	12,47
		Amort. final	Años	22/04/2034	11/02/2033	12/01/2032	08/01/2031	22/01/2030	28/02/2029	07/05/2028	12/08/2027
			Fecha	20,76	19,76	18,51	17,51	16,51	15,51	14,76	13,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,76	16,76	15,76	14,51	13,76	12,76	12,01	11,50
		Amort. final	Años	24/11/2032	24/11/2031	24/11/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
			Fecha	17,76	16,76	15,76	14,51	13,76	12,76	12,01	11,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,38	21,25	20,14	19,04	18,02	17,08	16,20	15,36
		Amort. final	Años	05/07/2037	21/05/2036	10/04/2035	07/03/2034	27/02/2033	18/03/2032	05/05/2031	02/07/2030
			Fecha	24,26	23,02	22,02	21,01	20,01	19,01	18,01	17,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24/05/2039	24/02/2038	24/02/2037	24/02/2036	24/02/2035	24/02/2034	24/02/2033	24/02/2032
		Amort. final	Años	23/11/2032	23/11/2031	23/11/2030	23/08/2029	23/11/2028	23/11/2027	24/02/2027	24/08/2026
			Fecha	17,76	16,76	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,89	26,87	25,86	24,88	23,90	22,94	22,00	21,09
		Amort. final	Años	06/01/2043	02/01/2042	29/12/2040	03/01/2040	13/01/2039	27/01/2038	16/02/2037	22/03/2036
			Fecha	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02
		24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	24/02/2049	

* 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	82,75%	460.573.716,80	27,32%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	6,74%	37.500.000,00	20,58%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	5,12%	28.500.000,00	15,46%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	5,39%	30.000.000,00	10,07%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		556.573.716,80			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva		10,07%	56.059.569,88	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		65.635.946,17	0,048%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		558.847,73	
Ints. cobrados ptes de ingreso		43.163,08	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,548%
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		5.966	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	580.796.103,62	1.000.013.631,29
	Medio	97.351,01	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	774.884,38	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		1,33%	5,82%
Mínimo		0,59%	4,05%
Máximo		2,51%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		250	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,88	7,15
10,01 - 20%		3,81	15,96
20,01 - 30%		7,66	25,34
30,01 - 40%		12,29	35,01
40,01 - 50%		17,56	45,34
50,01 - 60%		26,80	55,33
60,01 - 70%		24,10	64,39
70,01 - 80%		6,14	73,12
80,01 - 90%		0,44	83,95
90,01 - 100%		0,31	93,03
Medio ponderado		50,38	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,53%	0,51%	0,47%	0,42%
Tasa anual equivalente	4,55%	6,22%	5,96%	5,53%	4,91%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,52%	9,99%		
Aragón	0,92%	0,81%		
Asturias	0,17%	0,14%		
Canarias	2,17%	2,09%		
Cantabria	0,20%	0,18%		
Castilla y León	1,91%	2,37%		
Castilla-La Mancha	2,21%	2,03%		
Cataluña	7,86%	7,49%		
Comunidad Valenciana	51,96%	52,72%		
Extremadura	0,24%	0,20%		
Galicia	0,75%	0,68%		
Islas Baleares	7,95%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,64%	4,36%		
Murcia	4,92%	4,98%		
Navarra	3,73%	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	215	56.643,16	16.909,52	0,00	73.552,68	1,26	23.210.056,43	23.283.609,11	26,47	45,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	89	67.230,95	21.355,24	0,00	88.586,19	1,52	10.364.756,85	10.453.343,04	11,88	43,02
De > 2 a ≤ 3 Meses	44	62.554,21	19.922,90	0,00	82.477,11	1,41	6.046.949,56	6.129.426,67	6,97	41,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	47	97.218,68	31.440,08	0,00	128.658,76	2,21	5.486.984,86	5.615.643,62	6,38	48,65
De > 6 a < 12 Meses	50	227.347,21	71.075,88	0,00	298.423,09	5,12	6.183.041,32	6.481.464,41	7,37	52,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	43	272.377,27	88.400,05	0,00	360.777,32	6,19	4.512.371,07	4.873.148,39	5,54	47,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	45	446.331,05	155.540,99	0,00	601.872,04	10,32	5.259.079,94	5.860.951,98	6,66	48,71
De ≥ 2 Años	190	2.842.729,56	1.353.340,07	0,00	4.196.069,63	71,97	21.081.161,04	25.277.230,67	28,73	60,66
Subtotal	723	4.072.432,09	1.757.984,73	0,00	5.830.416,82	100,00	82.144.401,07	87.974.817,89	100,00	49,52
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	365.874,14	556,16	0,00	366.430,30	9,54	0,00	366.430,30	9,54	18,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	74.325,92	327,99	0,00	74.653,91	1,94	0,00	74.653,91	1,94	15,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	154.469,98	933,26	0,00	155.403,24	4,04	0,00	155.403,24	4,04	15,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	21	992.717,78	7.516,06	0,00	1.000.233,84	26,03	0,00	1.000.233,84	26,03	16,74
De > 6 a < 12 Meses	24	1.455.656,93	19.952,41	0,00	1.475.609,34	38,41	0,00	1.475.609,34	38,41	22,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	176.421,56	3.164,12	0,00	179.585,68	4,67	0,00	179.585,68	4,67	15,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	65.892,55	2.532,85	0,00	68.425,40	1,78	0,00	68.425,40	1,78	7,72
De ≥ 2 Años	13	492.629,70	28.996,15	0,00	521.625,85	13,58	0,00	521.625,85	13,58	9,58
Subtotal	84	3.777.988,56	63.979,00	0,00	3.841.967,56	100,00	0,00	3.841.967,56	100,00	16,36
Total	807	7.850.420,65	1.821.963,73	0,00	9.672.384,38		82.144.401,07	91.816.785,45		45,65