

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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

Depositarario 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
KPMG Auditores

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 margen 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	34.427,48 127.863.660,72 34,43%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	73.346,03 5.720.990,34 73,35%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3790% 23/10/2018 71,039705 Bruto 57,542161 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	73.335,24 3.740.097,24 73,34%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8790% 23/10/2018 164,735394 Bruto 133,435669 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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	1,6790% 23/10/2018 429,077778 Bruto 347,553000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 n.c.	Ba3 n.c.
Total		143.024.748,30	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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	3,55	3,41	3,28	3,20	3,08	2,95	2,90	2,78	
		Amort. final	08/02/2022	19/12/2021	30/10/2021	04/10/2021	19/08/2021	05/07/2021	13/06/2021	02/05/2021	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,59	4,33	4,10	3,90	3,72	3,56	3,42	3,29	
		Amort. final	23/02/2023	19/11/2022	27/08/2022	14/06/2022	10/04/2022	10/02/2022	20/12/2021	03/11/2021	
		Fecha	23/07/2039	23/01/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/01/2033	23/01/2032	23/04/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	3,66	3,51	3,37	3,30	3,17	3,04	2,99	2,86	
		Amort. final	18/03/2022	24/01/2022	04/12/2021	09/11/2021	22/09/2021	06/08/2021	16/07/2021	02/06/2021	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	3,63	4,98	4,71	4,46	4,24	4,04	3,86	3,69	
		Amort. final	10/03/2022	16/07/2023	06/04/2023	06/01/2023	16/10/2022	04/08/2022	30/05/2022	31/03/2022	
		Fecha	23/10/2039	23/04/2038	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/04/2032	23/07/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	3,66	3,51	3,37	3,30	3,17	3,04	2,99	2,86	
		Amort. final	18/03/2022	24/01/2022	04/12/2021	09/11/2021	22/09/2021	06/08/2021	16/07/2021	02/06/2021	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	4,47	5,51	5,18	4,93	4,69	4,44	4,20	3,99	
		Amort. final	08/01/2023	22/01/2024	24/09/2023	26/06/2023	29/03/2023	29/12/2022	02/10/2022	16/07/2022	
		Fecha	23/10/2039	23/07/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/10/2033	23/07/2032	23/10/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75	
		Amort. final	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	22/01/2024	22/10/2023	22/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	26,19	23,89	22,77	21,78	20,90	19,74	18,81	17,90	
		Amort. final	24/09/2044	07/06/2042	22/04/2041	26/04/2040	10/02/2039	15/04/2038	10/05/2037	11/06/2036	
		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	% MC	% MC	% MC
Serie A	89,40%	127.863.660,72	26,56%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,00%	5.720.990,34	22,56%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,62%	3.740.097,24	19,94%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	3,99%	5.700.000,00	15,95%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		143.024.748,30			390.000.000,00
Fondo de Reserva	15,95%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.675.151,18	0,000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	75.255,69		
Ints. cobrados pes de ingreso	7.421,28		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,179%
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

Informe resumen

Fecha: 31/08/2018
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
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.349	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	140.317.516,03	390.048.739,32
Medio	26.232,48	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	527.952,04	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,50%	4,91%
Mínimo	0,26%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	132	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)	23,52%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	20,07%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,41%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,30%	0,36%	0,38%	0,25%
Tasa anual equivalente	1,92%	3,53%	4,29%	4,45%	3,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,88%	3,36%
Aragón	0,38%	0,26%
Asturias	0,68%	0,40%
Canarias	0,84%	0,49%
Cantabria	0,27%	0,13%
Castilla y León	1,45%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,10%	4,96%
Cataluña	2,84%	2,15%
Comunidad Valenciana	71,11%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,15%	0,58%
Islas Baleares	2,22%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,28%	2,08%
Murcia	4,49%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,22%	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	112	28.134,24	3.317,37	0,00	31.451,61	16,57	3.419.046,17	3.450.497,78	59,46	
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	8.970,41	1.526,41	0,00	10.496,82	5,53	834.809,38	845.306,20	14,57	
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	8.863,93	1.192,60	0,00	10.056,53	5,30	391.262,20	401.318,73	6,92	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	5.932,29	744,22	0,00	6.676,51	3,52	120.374,15	127.050,66	2,19	
De > 6 a < 12 Meses	6	16.261,52	2.016,28	0,00	18.277,80	9,63	215.616,12	233.893,92	4,03	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	32.742,70	6.579,42	0,00	39.322,12	20,72	509.958,07	549.280,19	9,47	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.722,25	1.072,47	0,00	6.794,72	3,58	35.532,27	42.326,99	0,73	
De ≥ 2 Años	5	52.749,03	13.974,30	0,00	66.723,33	35,15	86.222,86	152.946,19	2,64	
Subtotal	163	159.376,37	30.423,07	0,00	189.799,44	100,00	5.612.821,22	5.802.620,66	100,00	
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	16.164,67	0,00	483.492,78	100,00	0,00	483.492,78	100,00	
Subtotal	7	467.328,11	16.164,67	0,00	483.492,78	100,00	0,00	483.492,78	100,00	
Total	170	626.704,48	46.587,74	0,00	673.292,22		5.612.821,22	6.286.113,44		