

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018  
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

Auditor 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 a Fecha de Pago 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 *	Años	3,57	3,42	3,28	3,21	3,08	2,95	2,88	2,77	
		Fecha	13/02/2022	22/12/2021	01/11/2021	05/10/2021	18/08/2021	03/07/2021	09/06/2021	27/04/2021	
		Amort. final	Años Fecha	6,01 23/07/2024	5,76 23/04/2024	5,51 23/01/2024	5,51 23/01/2024	5,25 23/10/2023	5,00 23/07/2023	5,00 23/07/2023	4,75 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	4,61	4,34	4,11	3,90	3,71	3,55	3,40	3,27	
		Fecha	02/03/2023	23/11/2022	29/08/2022	14/06/2022	07/04/2022	06/02/2022	15/12/2021	27/10/2021	
		Amort. final	Años Fecha	21,52 23/07/2039	19,52 23/01/2038	18,27 23/10/2036	17,01 23/07/2035	15,76 23/04/2034	14,52 23/01/2033	13,51 23/01/2032	12,51 23/01/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,67	3,52	3,38	3,30	3,17	3,04	2,98	2,85	
		Fecha	23/03/2022	28/01/2022	06/12/2021	10/11/2021	21/09/2021	04/08/2021	12/07/2021	28/05/2021	
		Amort. final	Años Fecha	6,01 23/07/2024	5,76 23/04/2024	5,51 23/01/2024	5,51 23/01/2024	5,25 23/10/2023	5,00 23/07/2023	5,00 23/07/2023	4,75 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	3,69	5,00	4,71	4,46	4,23	4,02	3,84	3,67	
		Fecha	01/04/2022	20/07/2023	08/04/2023	05/01/2023	14/10/2022	30/07/2022	24/05/2022	24/03/2022	
		Amort. final	Años Fecha	21,52 23/10/2039	19,76 23/04/2038	18,52 23/01/2037	18,52 23/10/2035	16,01 23/07/2034	14,76 23/04/2033	13,76 23/04/2032	13,01 23/07/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,67	3,52	3,38	3,30	3,17	3,04	2,98	2,85	
		Fecha	23/03/2022	28/01/2022	06/12/2021	10/11/2021	21/09/2021	04/08/2021	12/07/2021	28/05/2021	
		Amort. final	Años Fecha	6,01 23/07/2024	5,76 23/04/2024	5,51 23/01/2024	5,51 23/01/2024	5,25 23/10/2023	5,00 23/07/2023	5,00 23/07/2023	4,75 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	4,48	5,52	5,18	4,93	4,68	4,43	4,18	3,97	
		Fecha	14/01/2023	26/01/2024	25/09/2023	25/06/2023	27/03/2023	27/12/2022	26/09/2022	09/07/2022	
		Amort. final	Años Fecha	21,52 23/10/2039	19,76 23/07/2038	18,52 23/04/2037	17,26 23/01/2036	16,01 23/10/2034	14,76 23/07/2033	13,76 23/07/2032	13,01 23/10/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75	
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
		Amort. final	Años Fecha	6,01 23/07/2024	5,76 23/04/2024	5,51 23/01/2024	5,51 23/01/2024	5,25 23/10/2023	5,00 23/07/2023	5,00 23/07/2023	4,75 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	26,20	23,91	22,76	21,74	20,83	19,72	18,78	17,86	
		Fecha	28/09/2044	14/06/2042	18/04/2041	12/04/2040	17/05/2039	06/04/2038	29/04/2037	29/05/2036	
		Amort. final	Años Fecha	29,02 23/07/2047	29,02 23/07/2047	29,02 23/07/2047	29,02 23/07/2047	29,02 23/07/2047	29,02 23/07/2047	29,02 23/07/2047	29,02 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	27.562.222,78	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	242.346,57		
Ints. cobrados pes de ingreso	22.467,60		
Pasivo	Disponibile	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: 30/09/2018  
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 Suscriptor  
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

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.329	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	138.417.661,42	390.048.739,32
Medio	25.974,42	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	526.488,51	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)	131	218
Mínimo	25/12/2018	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)	23,77%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	19,86%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,37%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,19%	0,34%	0,37%	0,25%
Tasa anual equivalente	2,82%	2,30%	4,00%	4,34%	2,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,92%	3,36%
Aragón	0,38%	0,26%
Asturias	0,69%	0,40%
Canarias	0,85%	0,49%
Cantabria	0,27%	0,13%
Castilla y León	1,46%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,13%	4,96%
Cataluña	2,87%	2,15%
Comunidad Valenciana	70,92%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,17%	0,58%
Islas Baleares	2,24%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,31%	2,08%
Murcia	4,47%	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	%			%
<b>Impagados</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	30.265,19	3.828,36	0,00	34.093,55	17,35	4.376.670,69	4.410.764,24	69,21
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	6.949,66	911,61	0,00	7.861,27	4,00	347.749,16	355.610,43	5,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.654,26	957,83	0,00	7.612,09	3,87	422.457,18	430.069,27	6,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	9.742,48	1.111,07	0,00	10.853,55	5,52	187.290,91	198.144,46	3,11
De > 6 a < 12 Meses	5	14.413,67	1.917,40	0,00	16.331,07	8,31	199.437,73	215.768,80	3,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	38.113,80	7.272,14	0,00	45.385,94	23,10	522.161,73	567.547,67	8,91
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.504,65	1.011,95	0,00	6.516,60	3,32	35.225,12	41.741,72	0,66
De ≥ 2 Años	5	53.741,64	14.083,73	0,00	67.825,37	34,52	85.230,25	153.055,62	2,40
Subtotal	174	165.385,35	31.094,09	0,00	196.479,44	100,00	6.176.222,77	6.372.702,21	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	16.324,30	0,00	483.652,41	100,00	0,00	483.652,41	100,00
Subtotal	7	467.328,11	16.324,30	0,00	483.652,41	100,00	0,00	483.652,41	100,00
Total	181	632.713,46	47.418,39	0,00	680.131,85		6.176.222,77	6.856.354,62	