

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
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	33.009,18 122.596.094,52 33,01%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	70.453,36 5.495.362,08 70,45%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3830% 23/01/2019 68,958183 Bruto 55,856128 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	70.443,00 3.592.593,00 70,44%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8830% 23/01/2019 158,958543 Bruto 128,756420 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	1,6830% 23/01/2019 430,100000 Bruto 348,381000 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		137.384.049,60	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	3,45	3,30	3,17	3,10	2,97	2,84	2,78	2,67	
		Fecha	02/04/2022	10/02/2022	21/12/2021	26/11/2021	10/10/2021	25/08/2021	04/08/2021	22/06/2021	
		Amort. final	Años Fecha	5,75 23/07/2024	5,50 23/04/2024	5,25 23/01/2024	5,25 23/01/2024	5,00 23/10/2023	4,75 23/07/2023	4,75 23/07/2023	4,50 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	4,54	4,27	4,04	3,83	3,65	3,48	3,34	3,21	
		Fecha	06/05/2023	28/01/2023	03/11/2022	20/08/2022	14/06/2022	16/04/2022	22/02/2022	05/01/2022	
		Amort. final	Años Fecha	21,27 23/07/2039	19,27 23/01/2038	18,01 23/10/2036	16,76 23/07/2035	15,51 23/04/2034	14,51 23/04/2033	13,51 23/04/2032	12,51 23/04/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,55	3,40	3,26	3,19	3,06	2,93	2,87	2,75	
		Fecha	10/05/2022	17/03/2022	24/01/2022	31/12/2021	12/11/2021	25/09/2021	05/09/2021	22/07/2021	
		Amort. final	Años Fecha	5,75 23/07/2024	5,50 23/04/2024	5,25 23/01/2024	5,25 23/01/2024	5,00 23/10/2023	4,75 23/07/2023	4,75 23/07/2023	4,50 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	3,63	4,94	4,66	4,41	4,18	3,98	3,79	3,62	
		Fecha	09/06/2022	01/10/2023	20/06/2023	20/03/2023	26/12/2022	13/10/2022	07/08/2022	07/06/2022	
		Amort. final	Años Fecha	21,27 23/10/2039	19,51 23/04/2038	18,27 23/01/2037	17,01 23/10/2035	15,76 23/07/2034	14,76 23/07/2033	13,76 23/07/2033	12,76 23/07/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,55	3,40	3,26	3,19	3,06	2,93	2,87	2,75	
		Fecha	10/05/2022	17/03/2022	24/01/2022	31/12/2021	12/11/2021	25/09/2021	05/09/2021	22/07/2021	
		Amort. final	Años Fecha	5,75 23/07/2024	5,50 23/04/2024	5,25 23/01/2024	5,25 23/01/2024	5,00 23/10/2023	4,75 23/07/2023	4,75 23/07/2023	4,50 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	4,41	5,48	5,14	4,89	4,64	4,39	4,15	3,93	
		Fecha	19/03/2023	14/04/2024	13/12/2023	12/09/2023	14/06/2023	14/03/2023	14/12/2022	24/09/2022	
		Amort. final	Años Fecha	21,27 23/10/2039	19,51 23/07/2038	18,27 23/04/2037	17,01 23/01/2036	15,76 23/10/2034	14,76 23/10/2033	13,76 23/10/2032	12,76 23/10/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	5,75	5,50	5,25	5,25	5,00	4,75	4,75	4,50	
		Fecha	22/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	22/01/2024	22/10/2023	22/07/2023	23/07/2023	22/04/2023	
		Amort. final	Años Fecha	5,75 23/07/2024	5,50 23/04/2024	5,25 23/01/2024	5,25 23/01/2024	5,00 23/10/2023	4,75 23/07/2023	4,75 23/07/2023	4,50 23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Años	25,94	23,77	22,67	21,70	20,84	19,55	18,62	17,72	
		Fecha	25/09/2044	23/07/2042	17/06/2041	30/06/2040	21/03/2039	05/05/2038	31/05/2037	07/07/2036	
		Amort. final	Años Fecha	28,77 23/07/2047	28,77 23/07/2047	28,77 23/07/2047	28,77 23/07/2047	28,77 23/07/2047	28,77 23/07/2047	28,77 23/07/2047	28,77 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	
Serie A	89,24%	122.596.094,52	27,38%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,00%	5.495.362,08	23,38%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,62%	3.592.593,00	20,76%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	4,15%	5.700.000,00	16,61%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		137.384.049,60			390.000.000,00
Fondo de Reserva	16,61%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.838.086,78	0,0000%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	156.692,89		
Ints. cobrados pes de ingreso	7.450,64		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,183%
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: 31/10/2018
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.303	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	136.284.253,57	390.048.739,32
Medio	25.699,46	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	525.024,60	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)	24,07%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	19,66%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,27%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,40%	0,27%	0,36%	0,38%	0,25%
Tasa anual equivalente	4,71%	3,20%	4,22%	4,47%	3,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,95%	3,36%
Aragón	0,38%	0,26%
Asturias	0,70%	0,40%
Canarias	0,88%	0,49%
Cantabria	0,28%	0,13%
Castilla y León	1,48%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,14%	4,96%
Cataluña	2,90%	2,15%
Comunidad Valenciana	70,72%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	1,18%	0,58%
Islas Baleares	2,27%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,35%	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	%		%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	29.832,91	3.460,44	0,00	33.293,35	16,70	3.601.195,82		3.634.489,17	60,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	8.616,34	1.313,65	0,00	9.929,99	4,98	866.261,40		876.191,39	14,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	6.302,03	812,60	0,00	7.114,63	3,57	210.110,85		217.225,48	3,62
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	9.963,37	1.323,89	0,00	11.287,26	5,66	305.066,69		316.353,95	5,27
De > 6 a < 12 Meses	3	7.423,74	538,42	0,00	7.962,16	3,99	29.111,00		37.073,16	0,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	45.029,13	8.904,87	0,00	53.934,00	27,06	674.270,99		728.204,99	12,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.812,24	1.063,20	0,00	6.875,44	3,45	34.917,53		41.792,97	0,70
De ≥ 2 Años	5	54.735,67	14.191,74	0,00	68.927,41	34,58	84.236,22		153.163,63	2,55
Subtotal	174	167.715,43	31.608,81	0,00	199.324,24	100,00	5.805.170,50		6.004.494,74	100,00
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	16.482,82	0,00	483.810,93	100,00	0,00		483.810,93	100,00
Subtotal	7	467.328,11	16.482,82	0,00	483.810,93	100,00	0,00		483.810,93	100,00
Total	181	635.043,54	48.091,63	0,00	683.135,17		5.805.170,50		6.488.305,67	