

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018  
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 Suscriptor  
Bankia

Agente Pago Bonos  
Banco Santander

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Santander

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	34.261,16 309.720.886,40 34,26%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2018 "Pass-Through"	Aa1 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	79.615,33 29.855.748,75 79,62%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2720% 24/05/2018 52,333810 Bruto 42,390386 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	Aa1 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%	0,8720% 24/05/2018 210,733333 Bruto 170,694000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	Aa1 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%	1,6720% 24/05/2018 404,066667 Bruto 327,294000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorata según circunstancias	A2sf n.c.	B1 n.c.
Total		398.076.635,15	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	6,22	5,72	5,28	4,90	4,56	4,27	4,01	3,77
		Fecha	14/05/2024	14/11/2023	06/06/2023	18/01/2023	18/09/2022	04/06/2022	27/02/2022	04/12/2021	
	Amort. final	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,24	8,75	
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,72	5,28	4,90	4,57	4,27	4,01	3,78	
	Fecha	16/05/2024	15/11/2023	08/06/2023	20/01/2023	20/09/2022	05/06/2022	01/03/2022	06/12/2021		
Amort. final	Años	14,25	13,25	12,50	11,75	11,00	10,25	9,75	9,24		
Fecha	24/05/2032	24/05/2031	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/05/2028	24/11/2027	24/05/2027			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,24	8,75
		Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026	
	Amort. final	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,24	8,75	
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,54	13,67	12,86	12,09	11,38	10,73	10,15	
	Fecha	26/09/2033	07/09/2032	26/10/2031	02/01/2031	28/03/2030	10/07/2029	16/11/2028	17/04/2028		
Amort. final	Años	17,01	16,01	15,01	14,25	13,25	12,75	12,00	11,25		
Fecha	24/02/2035	24/02/2034	24/02/2033	24/05/2032	24/05/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,24	8,75
		Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026	
	Amort. final	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,24	8,75	
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,59	17,62	16,66	15,76	14,92	14,14	13,42	12,75	
	Fecha	22/09/2036	07/10/2035	21/10/2034	25/11/2033	22/01/2033	14/04/2032	27/07/2031	24/11/2030		
Amort. final	Años	20,50	19,50	18,50	17,75	16,75	16,01	15,25	14,50		
Fecha	24/08/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/02/2034	24/05/2033	24/08/2032			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,24	8,75
		Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026	
	Amort. final	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00	9,24	8,75	
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,26	23,36	22,49	21,63	20,79	19,97	19,17	18,39	
	Fecha	26/05/2042	02/07/2041	17/08/2040	09/10/2039	07/12/2038	09/02/2038	22/04/2037	13/07/2036		
Amort. final	Años	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51		
Fecha	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048			

\* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	A la emisión			
		% MC		% MC	
Serie A	77,80%	309.720.886,40	36,98%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	7,50%	29.855.748,75	29,48%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	7,16%	28.500.000,00	22,32%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	7,54%	30.000.000,00	14,78%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		398.076.635,15			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	14,78%	58.836.022,96		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	65.886.247,74	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	59.052,27		
Intr. cobrados ptes de ingreso	5.316,40		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,172%
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	5.023	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	408.081.928,54	1.000.013.631,29	
Medio	81.242,67	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	637.335,26	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,69%	5,82%	
Mínimo	0,07%	4,05%	
Máximo	1,81%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	226	302	
Mínimo	01/05/2018	05/02/2009	
Máximo	10/10/2048	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,46	7,00	0,16	7,74
10,01 - 20%	5,85	15,69	1,45	15,86
20,01 - 30%	12,08	25,41	4,30	25,51
30,01 - 40%	16,35	35,41	7,61	35,46
40,01 - 50%	23,91	45,13	10,99	45,16
50,01 - 60%	28,16	54,55	15,50	55,36
60,01 - 70%	10,78	63,79	35,25	66,72
70,01 - 80%	1,00	74,61	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,28	82,51	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,13	94,54	1,08	96,91
Medio ponderado	44,00		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,68		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018  
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 Suscriptor  
Bankia

Agente Pago Bonos  
Banco Santander

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Santander

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	0,21%	0,22%	0,24%	0,23%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,52%	2,62%	2,90%	2,76%	4,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,84%	9,99%
Aragón	0,96%	0,81%
Asturias	0,17%	0,14%
Canarias	1,96%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,62%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,34%	2,03%
Cataluña	8,23%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,21%	52,72%
Extremadura	0,29%	0,20%
Galicia	0,79%	0,68%
Islas Baleares	7,24%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,65%	4,36%
Murcia	5,07%	4,98%
Navarra	3,44%	3,40%
País Vasco	0,78%	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	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	116	38.029,29	4.144,22	0,00	42.173,51	0,73	9.984.290,44	10.026.463,95	24,03	35,17
De > 1 a = 2 Meses	33	28.031,37	3.160,23	0,00	31.191,60	0,54	2.721.547,29	2.752.738,89	6,60	37,31
De > 2 a = 3 Meses	22	27.359,90	3.356,60	0,00	30.716,50	0,53	1.704.650,24	1.735.366,74	4,16	33,21
De > 3 a = 6 Meses	16	32.335,03	5.313,79	0,00	37.648,82	0,65	1.597.302,90	1.634.951,72	3,92	41,71
De > 6 a < 12 Meses	19	66.601,55	10.704,60	0,00	77.306,15	1,34	1.540.732,48	1.618.038,63	3,88	43,85
De = 12 a < 18 Meses	13	78.911,35	15.474,35	0,00	94.385,70	1,64	1.358.112,52	1.452.498,22	3,48	53,24
De = 18 a < 24 Meses	16	133.190,70	20.666,18	0,00	153.856,88	2,67	1.204.554,63	1.358.411,51	3,26	45,11
De = 2 Años	166	4.062.280,85	1.223.723,15	0,00	5.286.004,00	91,88	15.866.812,38	21.152.816,38	50,69	50,57
Subtotal	401	4.466.740,04	1.286.543,12	0,00	5.753.283,16	100,00	35.978.002,88	41.731.286,04	100,00	43,34
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 6 a < 12 Meses	2	112.048,24	1.024,08	0,00	113.072,32	2,29	0,00	113.072,32	2,29	26,47
De = 12 a < 18 Meses	14	677.437,69	7.141,71	0,00	684.579,40	13,87	0,00	684.579,40	13,87	24,39
De = 18 a < 24 Meses	8	354.648,97	5.906,58	0,00	360.555,55	7,31	0,00	360.555,55	7,31	17,06
De = 2 Años	60	3.625.330,03	152.181,24	0,00	3.777.511,27	76,53	0,00	3.777.511,27	76,53	25,23
Subtotal	84	4.769.464,93	166.253,61	0,00	4.935.718,54	100,00	0,00	4.935.718,54	100,00	24,29
Total	485	9.236.204,97	1.452.796,73	0,00	10.689.001,70		35.978.002,88	46.667.004,58		40,02