

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018  
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  
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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	33.185,92 300.000.716,80 33,19%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2018 "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%	0,2760% 24/08/2018 56,155346 Bruto 45,485830 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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%	0,8760% 24/08/2018 223,866667 Bruto 181,332000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata 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%	1,6760% 24/08/2018 428,311111 Bruto 346,932000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	B1 n.c.
Total		388.356.465,55	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)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Amort. final	Años Fecha	% TACP Mensual						% TACP Anual equivalente	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,14	5,64	5,21	4,83	4,49	4,20	3,94	3,71
		Fecha	12/07/2024	12/01/2024	05/08/2023	20/03/2023	18/11/2022	04/08/2022	01/05/2022	05/02/2022	
	Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	8,76
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,15	5,65	5,21	4,83	4,50	4,20	3,94	3,71
		Fecha	14/07/2024	13/01/2024	07/08/2023	22/03/2023	20/11/2022	05/08/2022	02/05/2022	06/02/2022	
	Amort. final	Años	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	9,01
	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76
		Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	
	Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	8,76
	Fecha	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,25	14,30	13,44	12,63	11,88	11,17	10,53	9,95
		Fecha	20/08/2033	05/09/2032	27/10/2031	07/01/2031	06/04/2030	23/07/2029	01/12/2028	03/05/2028	
	Amort. final	Años	16,77	15,77	14,77	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01	11,01
	Fecha	24/02/2035	24/02/2034	24/02/2033	24/05/2032	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029		

\* 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	% MC	% MC	
Serie A	77,25%	300.000.716,80	37,85%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	7,69%	29.855.748,75	30,16%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	7,34%	28.500.000,00	22,82%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	7,72%	30.000.000,00	15,10%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		388.356.465,55			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,10%	58.626.457,63		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	62.939.795,05	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	634.435,58		
Intr. cobrados ptes de ingreso	8.549,21		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,176%
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	4.947	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	400.382.939,16	1.000.013.631,29	
Medio	80.934,49	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	633.899,88	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	5,82%	
Mínimo	0,06%	4,05%	
Máximo	1,81%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	225	302	
Mínimo	01/07/2018	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%	1,48	6,97	0,16	7,74
10,01 - 20%	6,14	15,72	1,45	15,86
20,01 - 30%	11,93	25,37	4,30	25,51
30,01 - 40%	16,87	35,34	7,61	35,46
40,01 - 50%	24,67	45,21	10,99	45,16
50,01 - 60%	27,33	54,56	15,50	55,36
60,01 - 70%	10,21	63,71	35,25	66,72
70,01 - 80%	0,98	74,49	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,26	82,20	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,13	93,97	1,08	96,91
Medio ponderado	43,70		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,16		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018

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  
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,31%	0,25%	0,25%	0,40%
Tasa anual equivalente	4,39%	3,63%	3,02%	2,98%	4,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,80%	9,99%
Aragón	0,97%	0,81%
Asturias	0,18%	0,14%
Canarias	1,97%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,60%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,36%	2,03%
Cataluña	8,30%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,26%	52,72%
Extremadura	0,29%	0,20%
Galicia	0,79%	0,68%
Islas Baleares	7,13%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,65%	4,36%
Murcia	5,03%	4,98%
Navarra	3,47%	3,40%
País Vasco	0,79%	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	73	25.451,56	3.116,21	0,00	28.567,77	0,50	6.005.358,45	6.033.926,22	16,63	33,29
De > 1 a = 2 Meses	23	21.019,26	2.139,74	0,00	23.159,00	0,40	2.041.912,71	2.065.071,71	5,69	34,93
De > 2 a = 3 Meses	21	29.762,94	3.354,43	0,00	33.117,37	0,57	1.830.711,98	1.863.829,35	5,14	33,38
De > 3 a = 6 Meses	18	35.575,52	4.614,52	0,00	40.190,04	0,70	1.433.041,76	1.473.231,80	4,06	38,93
De > 6 a < 12 Meses	17	56.504,77	9.095,28	0,00	65.600,05	1,14	1.350.622,63	1.416.222,68	3,90	41,77
De = 12 a < 18 Meses	17	90.522,59	16.227,75	0,00	106.750,34	1,85	1.354.062,23	1.460.812,57	4,03	50,01
De = 18 a < 24 Meses	13	120.835,07	19.373,76	0,00	140.208,83	2,43	1.130.450,68	1.270.659,51	3,50	46,72
De = 2 Años	164	4.121.366,49	1.207.644,09	0,00	5.329.010,58	92,41	15.378.120,71	20.707.131,29	57,06	50,26
Subtotal	346	4.501.038,20	1.265.565,78	0,00	5.766.603,98	100,00	30.524.281,15	36.290.885,13	100,00	43,39
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De = 12 a < 18 Meses	14	732.906,98	8.465,06	0,00	741.372,04	15,00	0,00	741.372,04	15,00	25,65
De = 18 a < 24 Meses	8	374.870,21	6.299,94	0,00	381.170,15	7,71	0,00	381.170,15	7,71	17,53
De = 2 Años	62	3.661.687,74	157.331,85	0,00	3.819.019,59	77,28	0,00	3.819.019,59	77,28	25,03
Subtotal	84	4.769.464,93	172.096,85	0,00	4.941.561,78	100,00	0,00	4.941.561,78	100,00	24,32
Total	430	9.270.503,13	1.437.662,63	0,00	10.708.165,76		30.524.281,15	41.232.446,91		39,66