

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018
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
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bankia

Mercado Negociación
AlIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositorio Activos
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 ES0361745005	04/02/2009 9.040	30.768,05 278.143.172,00 30,77%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 25/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	25/02/2019 "Pass-Through"	Aa1 Aa1 n.c.	Aa1 Aa 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%	0,2840% 25/02/2019 57,154961 Bruto 46,295518 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%	0,8840% 25/02/2019 223,455556 Bruto 180,999000 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%	1,6840% 25/02/2019 425,677778 Bruto 344,799000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 n.c.	B1 n.c.
Total		366.498.920,75	1.000.000.000,00						

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						% TACP Anual equivalente											
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,89	5,40	4,98	4,61	4,28	4,00	3,75	3,52	Amort. final	Años	14,10/2024	19/04/2024	17/11/2023	05/07/2023	08/03/2023	25/11/2022	24/08/2022	03/06/2022
			Fecha	14/10/2024	19/04/2024	17/11/2023	05/07/2023	08/03/2023	25/11/2022	24/08/2022	03/06/2022										
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,89	5,41	4,98	4,61	4,29	4,00	3,75	3,52	Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
			Fecha	24/11/2031	24/11/2030	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	13,00	12,00	11,25	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
			Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027										
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,63	13,70	12,87	12,09	11,35	10,68	10,05	9,49	Amort. final	Años	10/07/2033	04/08/2032	05/10/2031	24/12/2030	01/04/2030	27/07/2029	12/12/2028	22/05/2028
			Fecha	10/07/2033	04/08/2032	05/10/2031	24/12/2030	01/04/2030	27/07/2029	12/12/2028	22/05/2028										
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	12,00	11,25	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	Amort. final	Años	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027
			Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027										
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,75	16,81	15,88	15,00	14,19	13,44	12,74	12,10	Amort. final	Años	21/08/2036	12/09/2035	07/10/2034	21/11/2033	28/01/2033	30/04/2032	21/08/2031	30/12/2030
			Fecha	21/08/2036	12/09/2035	07/10/2034	21/11/2033	28/01/2033	30/04/2032	21/08/2031	30/12/2030										
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	12,00	11,25	10,50	9,75	9,25	8,75	8,25	Amort. final	Años	24/11/2031	23/11/2030	23/02/2030	23/05/2029	23/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	23/02/2027
			Fecha	24/11/2031	23/11/2030	23/02/2030	23/05/2029	23/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	23/02/2027										
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,45	22,57	21,72	20,89	20,07	19,27	18,49	17,73	Amort. final	Años	02/05/2042	17/06/2041	09/08/2040	10/10/2039	16/12/2038	26/02/2038	17/05/2037	15/08/2036
			Fecha	02/05/2042	17/06/2041	09/08/2040	10/10/2039	16/12/2038	26/02/2038	17/05/2037	15/08/2036										

* 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	75,89%	278.143.172,00	40,14%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	8,15%	29.855.748,75	31,99%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	7,78%	28.500.000,00	24,21%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	8,19%	30.000.000,00	16,02%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		366.498.920,75			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	16,02%	58.727.259,73		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	62.260.828,18	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	318.202,48		
Intr. cobrados ptes de ingreso	4.398,35		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,184%
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	4.814	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	378.347.594,71	1.000.013.631,29	
Medio	78.593,19	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	623.577,92	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,68%	5,82%	
Mínimo	0,07%	4,05%	
Máximo	1,85%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	221	302	
Mínimo	05/01/2019	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%	1,60	6,91	0,16	7,74
10,01 - 20%	6,74	15,68	1,40	15,86
20,01 - 30%	12,34	25,38	4,35	25,51
30,01 - 40%	17,87	35,34	7,61	35,46
40,01 - 50%	26,93	45,39	10,99	45,16
50,01 - 60%	24,96	54,67	15,50	55,36
60,01 - 70%	8,33	63,42	35,25	66,72
70,01 - 80%	0,88	74,10	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,31	83,79	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,05	97,59	1,08	96,91
Medio ponderado	42,72	60,33	60,33	60,33
Mínimo	0,00	0,00	0,00	0,00
Máximo	97,59	100,00	100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/12/2018

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
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bankia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,25%	0,35%	0,33%	0,29%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,92%	4,16%	3,88%	3,45%	4,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,90%	9,99%
Aragón	0,99%	0,81%
Asturias	0,18%	0,14%
Canarias	2,00%	2,09%
Cantabria	0,24%	0,18%
Castilla y León	1,59%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,42%	2,03%
Cataluña	8,29%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,27%	52,72%
Extremadura	0,30%	0,20%
Galicia	0,81%	0,68%
Islas Baleares	6,87%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,72%	4,36%
Murcia	5,03%	4,98%
Navarra	3,44%	3,40%
País Vasco	0,77%	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	53	16.801,70	2.128,26	0,00	18.929,96	0,32	4.283.616,72	4.302.546,68	12,47	32,76
De > 1 a = 2 Meses	26	25.661,26	2.255,52	0,00	27.916,78	0,48	2.147.071,04	2.174.987,82	6,30	30,30
De > 2 a = 3 Meses	21	23.916,13	3.182,52	0,00	27.098,65	0,46	1.819.261,26	1.846.359,91	5,35	33,69
De > 3 a = 6 Meses	14	30.548,54	4.749,55	0,00	35.298,09	0,60	1.560.581,19	1.595.879,28	4,62	44,00
De > 6 a < 12 Meses	26	100.597,84	13.129,35	0,00	113.727,19	1,94	2.072.272,10	2.185.999,29	6,33	35,64
De = 12 a < 18 Meses	13	79.202,49	11.558,10	0,00	90.760,59	1,55	1.009.276,10	1.100.036,69	3,19	43,68
De = 18 a < 24 Meses	14	117.436,47	21.885,63	0,00	139.322,10	2,38	1.382.627,42	1.521.949,52	4,41	52,27
De ≥ 2 Años	165	4.209.293,51	1.200.657,55	0,00	5.409.951,06	92,27	14.375.890,19	19.785.841,25	57,33	50,98
Subtotal	332	4.603.457,94	1.259.546,48	0,00	5.863.004,42	100,00	28.650.596,02	34.513.600,44	100,00	43,25
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De = 18 a < 24 Meses	14	732.906,98	11.093,81	0,00	744.000,79	15,01	0,00	744.000,79	15,01	25,74
De ≥ 2 Años	70	4.036.557,95	177.789,94	0,00	4.214.347,89	84,99	0,00	4.214.347,89	84,99	24,18
Subtotal	84	4.769.464,93	188.883,75	0,00	4.958.348,68	100,00	0,00	4.958.348,68	100,00	24,40
Total	416	9.372.922,87	1.448.430,23	0,00	10.821.353,10		28.650.596,02	39.471.949,12		