

Informe resumen

Fecha: 31/03/2018
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

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 Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	37.289,88 138.494.614,32 37,29%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	86.599,33 6.754.747,74 86,60%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3720% 23/04/2018 80,537377 Bruto 65,235275 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	86.586,59 4.415.916,09 86,59%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8720% 23/04/2018 188,758766 Bruto 152,894600 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf 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	1,6720% 23/04/2018 418,000000 Bruto 338,580000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2(sf) n.c.	Ba3 n.c.
Total		155.365.278,15	390.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
				% TACP Mensual								
		% 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	3,58	3,45	3,31	3,23	3,11	2,99	2,92	2,81	
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,85	3,68	3,53	3,40	3,28	3,17	3,07	2,97	
		Amort. final	Años	12,25	10,76	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,50	
			Fecha	23/04/2030	23/10/2028	23/07/2027	23/01/2027	23/07/2026	23/04/2026	23/10/2025	23/07/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,91	13,40	12,07	10,95	10,06	9,38	8,85	8,44	
		Amort. final	Años	18/12/2032	13/06/2031	12/02/2030	31/12/2028	13/02/2028	08/06/2027	28/11/2026	02/07/2026	
			Fecha	17,76	16,26	14,76	13,50	12,25	11,25	10,50	9,75	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,75	18,30	16,90	15,59	14,39	13,30	12,33	11,46	
		Amort. final	Años	20/10/2037	05/05/2036	12/12/2034	21/08/2033	08/06/2032	09/05/2031	19/05/2030	05/07/2029	
			Fecha	22,01	20,51	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51	13,50	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
		Amort. final	Años	6,50	6,25	6,00	6,00	5,75	5,50	5,50	5,25	
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,35	24,47	23,51	22,51	21,49	20,48	19,48	18,51	
		Amort. final	Años	25/05/2043	07/07/2042	22/07/2041	23/07/2040	17/07/2039	11/07/2038	11/07/2037	24/07/2036	
			Fecha	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	

* 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
Serie A	89,14%	138.494.614,32	25,54%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,35%	6.754.747,74	21,19%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,84%	4.415.916,09	18,35%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,67%	5.700.000,00	14,68%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		155.365.278,15			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,68%	22.808.980,67		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.424.728,98	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		190.913,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		19.430,59	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,172%
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: 31/03/2018
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
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Audítores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.445	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	150.831.435,99	390.048.739,32
Medio	27.700,91	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	535.229,15	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,51%	4,91%
Mínimo	0,26%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	134	218
Mínimo	18/09/2018	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)	22,61%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	20,87%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,52%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,43%	0,40%	0,37%	0,25%
Tasa anual equivalente	4,55%	5,06%	4,67%	4,37%	2,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,83%	3,36%
Aragón	0,36%	0,26%
Asturias	0,64%	0,40%
Canarias	0,79%	0,49%
Cantabria	0,26%	0,13%
Castilla y León	1,37%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,04%	4,96%
Cataluña	2,69%	2,15%
Comunidad Valenciana	71,88%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,09%	0,58%
Islas Baleares	2,10%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,16%	2,08%
Murcia	4,51%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,21%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	121	29.733,36	3.785,86	0,00	33.519,22	13,74	3.345.434,70	3.378.953,92	57,45
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	8.565,93	1.054,52	0,00	9.620,45	3,94	406.963,22	416.583,67	7,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.669,75	1.112,50	0,00	8.782,25	3,60	424.863,81	433.646,06	7,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	5.012,49	808,64	0,00	5.821,13	2,39	183.567,66	189.388,79	3,22
De > 6 a < 12 Meses	9	27.653,92	5.120,39	0,00	32.774,31	13,43	558.503,85	591.278,16	10,05
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	20.477,63	2.502,52	0,00	22.980,15	9,42	124.465,77	147.445,92	2,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	24.357,38	8.353,65	0,00	32.711,03	13,41	344.145,62	376.856,65	6,41
De ≥ 2 Años	8	77.475,15	20.288,64	0,00	97.763,79	40,07	250.117,44	347.881,23	5,91
Subtotal	174	200.945,61	43.026,72	0,00	243.972,33	100,00	5.638.062,07	5.882.034,40	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	7.733,50	0,00	0,00	7.733,50	1,60	0,00	7.733,50	1,60
De ≥ 2 Años	6	459.594,61	15.314,64	0,00	474.909,25	98,40	0,00	474.909,25	98,40
Subtotal	7	467.328,11	15.314,64	0,00	482.642,75	100,00	0,00	482.642,75	100,00
Total	181	668.273,72	58.341,36	0,00	726.615,08		5.638.062,07	6.364.677,15	