

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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	35.675,85 132.500.106,90 35,68%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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% 23/07/2018 81,432237 Bruto 65,960112 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	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% 23/07/2018 190,856086 Bruto 154,593430 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	1,6720% 23/07/2018 422,644444 Bruto 342,342000 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		149.370.770,73	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			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	3,49	3,35	3,22	3,13	3,01	2,89	2,82	2,71	
		Amort. final	Años	18/10/2021	28/08/2021	10/07/2021	08/06/2021	24/04/2021	12/03/2021	13/02/2021	04/01/2021	
			Fecha	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,77	3,60	3,45	3,31	3,19	3,08	2,97	2,87	
		Amort. final	Años	28/01/2022	25/11/2021	02/10/2021	14/08/2021	01/07/2021	21/05/2021	12/04/2021	06/03/2021	
			Fecha	12,01	10,51	9,51	8,76	8,25	8,01	7,76	7,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
		Amort. final	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
			Fecha	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,64	13,14	11,82	10,71	9,83	9,15	8,63	8,22	
		Amort. final	Años	08/12/2032	08/06/2031	12/02/2030	04/01/2029	18/02/2028	15/06/2027	06/12/2026	10/07/2026	
			Fecha	17,51	16,01	14,51	13,26	12,01	11,01	10,26	9,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
		Amort. final	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023	
			Fecha	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,48	18,03	16,64	15,34	14,15	13,07	12,10	11,24	
		Amort. final	Años	10/10/2037	29/04/2036	09/12/2034	21/08/2033	12/06/2032	16/05/2031	27/05/2030	16/07/2029	
			Fecha	21,77	20,26	19,01	17,76	16,51	15,26	14,26	13,26	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
		Amort. final	Años	23/01/2040	23/07/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/07/2031	
			Fecha	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	22/07/2023	22/07/2023	23/04/2023	
		Amort. final	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
			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	25,09	24,21	23,25	22,26	21,25	20,24	19,24	18,28		
	Amort. final	Años	18/05/2043	01/07/2042	18/07/2041	20/07/2040	16/07/2039	12/07/2038	15/07/2037	30/07/2036		
		Fecha	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27		

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	88,71%	132.500.106,90	26,57%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,52%	6.754.747,74	22,05%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,96%	4.415.916,09	19,09%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,82%	5.700.000,00	15,27%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		149.370.770,73			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,27%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.621.174,01	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		130.967,69	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.804,47	
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: 30/04/2018
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

Audítores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.433	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	148.852.034,59	390.048.739,32
Medio	27.397,76	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	533.785,00	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)	133	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)	22,75%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	20,71%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,55%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,35%	0,40%	0,37%	0,25%
Tasa anual equivalente	3,30%	4,18%	4,68%	4,30%	2,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,77%	3,36%
Aragón	0,36%	0,26%
Asturias	0,65%	0,40%
Canarias	0,80%	0,49%
Cantabria	0,28%	0,13%
Castilla y León	1,38%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,05%	4,96%
Cataluña	2,71%	2,15%
Comunidad Valenciana	71,81%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,10%	0,58%
Islas Baleares	2,12%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,19%	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	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	135	29.403,89	3.652,33	0,00	33.056,22	15,14	3.652.516,75	3.685.572,97	56,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	11.256,59	1.963,24	0,00	13.219,83	6,05	992.538,66	1.005.758,49	15,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	6.801,33	863,33	0,00	7.664,66	3,51	287.379,65	295.044,31	4,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.264,03	322,82	0,00	3.586,85	1,64	51.102,13	54.688,98	0,84
De > 6 a < 12 Meses	10	30.500,17	5.764,35	0,00	36.264,52	16,61	697.567,81	733.832,33	11,31
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	19.979,02	2.792,81	0,00	22.771,83	10,43	138.883,77	161.655,60	2,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	24.539,55	6.404,60	0,00	30.944,15	14,17	244.059,96	275.004,11	4,24
De ≥ 2 Años	6	54.787,54	16.068,93	0,00	70.856,47	32,45	205.056,67	275.913,14	4,25
Subtotal	190	180.532,12	37.832,41	0,00	218.364,53	100,00	6.269.105,40	6.487.469,93	100,00
Dudosos (subjetivos)									
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	15.493,47	0,00	475.088,08	98,40	0,00	475.088,08	98,40
Subtotal	7	467.328,11	15.493,47	0,00	482.821,58	100,00	0,00	482.821,58	100,00
Total	197	647.860,23	53.325,88	0,00	701.186,11		6.269.105,40	6.970.291,51	