

Informe resumen

Fecha: 30/06/2018
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
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 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	3,45	3,32	3,19	3,11	3,00	2,88	2,82	2,71	
		Amort. final	Fecha	03/10/2021	16/08/2021	01/07/2021	02/06/2021	20/04/2021	10/03/2021	14/02/2021	07/01/2021	
		Amort. final	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,72	3,56	3,42	3,30	3,18	3,08	2,98	2,88	
		Amort. final	Fecha	10/01/2022	11/11/2021	21/09/2021	07/08/2021	27/06/2021	19/05/2021	13/04/2021	10/03/2021	
		Amort. final	Años	11,76	10,51	9,25	8,76	8,25	8,01	7,76	7,51	
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	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	
		Amort. final	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,52	13,04	11,75	10,67	9,81	9,14	8,63	8,23	
		Amort. final	Fecha	26/10/2032	05/05/2031	17/01/2030	19/12/2028	10/02/2028	12/06/2027	07/12/2026	14/07/2026	
		Amort. final	Años	17,26	15,76	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	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	
		Amort. final	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,39	17,95	16,58	15,29	14,12	13,06	12,10	11,25	
		Amort. final	Fecha	08/09/2037	01/04/2036	16/11/2034	04/08/2033	01/06/2032	11/05/2031	28/05/2030	21/07/2029	
		Amort. final	Años	21,52	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	Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	22/07/2023	
		Amort. final	Años	6,25	6,01	5,76	5,76	5,50	5,25	5,25	5,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,04	24,16	23,21	22,22	21,22	20,22	19,24	18,29	
		Amort. final	Fecha	30/04/2043	13/06/2042	02/07/2041	07/07/2040	07/07/2039	06/07/2038	13/07/2037	31/07/2036	
		Amort. final	Años	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	29,27	

* 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	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		28.701.061,65	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		284.815,45	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.960,49	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,172%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	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: 30/06/2018
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

Auditores Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.374	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	144.034.276,02	390.048.739,32
Medio	26.802,06	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	530.877,98	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)	132	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)	23,11%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	20,41%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,48%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,51%	0,46%	0,45%	0,39%	0,25%
Tasa anual equivalente	5,93%	5,43%	5,25%	4,59%	3,01%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,83%	3,36%
Aragón	0,37%	0,26%
Asturias	0,67%	0,40%
Canarias	0,82%	0,49%
Cantabria	0,26%	0,13%
Castilla y León	1,42%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,07%	4,96%
Cataluña	2,78%	2,15%
Comunidad Valenciana	71,38%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,13%	0,58%
Islas Baleares	2,18%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,27%	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	102	25.562,13	3.221,21	0,00	28.783,34	17,13	3.317.745,33	3.346.528,67	63,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	8.630,96	1.382,05	0,00	10.013,01	5,96	619.209,94	629.222,95	11,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	5.746,42	691,53	0,00	6.437,95	3,83	170.903,77	177.341,72	3,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	3.558,31	441,36	0,00	3.999,67	2,38	157.499,22	161.498,89	3,06
De > 6 a < 12 Meses	8	21.641,21	2.724,59	0,00	24.365,80	14,50	274.255,62	298.621,42	5,66
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	24.331,51	5.544,66	0,00	29.876,17	17,78	482.807,97	512.684,14	9,71
De ≥ 2 Años	5	50.758,30	13.751,18	0,00	64.509,48	38,40	88.213,59	152.723,07	2,89
Subtotal	143	140.228,84	27.756,58	0,00	167.985,42	100,00	5.110.635,44	5.278.620,86	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	15.842,07	0,00	483.170,18	100,00	0,00	483.170,18	100,00
Subtotal	7	467.328,11	15.842,07	0,00	483.170,18	100,00	0,00	483.170,18	100,00
Total	150	607.556,95	43.598,65	0,00	651.155,60		5.110.635,44	5.761.791,04	