

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009
NIF
V85674323
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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	34.427,48 127.863.660,72 34,43%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2018 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	73.346,03 5.720.990,34 73,35%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3790% 23/10/2018 71,039705 Bruto 57,542161 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	73.335,24 3.740.097,24 73,34%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8790% 23/10/2018 164,735394 Bruto 133,435669 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	1,6790% 23/10/2018 429,077778 Bruto 347,553000 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		143.024.748,30 390.000.000,00							

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	3,58	3,44	3,30	3,22	3,09	2,96	2,90	2,78								
		Fecha	18/02/2022	27/12/2021	06/11/2021	10/10/2021	24/08/2021	08/07/2021	16/06/2021	04/05/2021									
	Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75									
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,63	4,36	4,13	3,92	3,73	3,57	3,42	3,29								
		Fecha	09/03/2023	01/12/2022	06/09/2022	22/06/2022	15/04/2022	15/02/2022	23/12/2021	04/11/2021									
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	21,27	20,01	18,27	17,01	15,76	14,52	13,51	12,76								
		Fecha	23/01/2040	23/10/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/01/2033	23/01/2032	23/04/2031									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,68	3,53	3,39	3,32	3,18	3,05	2,99	2,87								
		Fecha	28/03/2022	01/02/2022	11/12/2021	15/11/2021	26/09/2021	09/08/2021	18/07/2021	03/06/2021									
	Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75									
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023									
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,19	5,80	4,73	4,48	4,25	4,05	3,86	3,70								
		Fecha	27/09/2024	07/05/2024	16/04/2023	13/01/2023	22/10/2022	08/08/2022	02/06/2022	02/04/2022									
	Amort. final	Años	21,52	20,27	18,52	17,26	16,01	15,01	13,76	13,01									
		Fecha	23/01/2040	23/01/2039	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/04/2032	23/07/2031									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,68	3,53	3,39	3,32	3,18	3,05	2,99	2,87								
		Fecha	28/03/2022	01/02/2022	11/12/2021	15/11/2021	26/09/2021	09/08/2021	18/07/2021	03/06/2021									
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75								
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,02	5,77	5,20	4,95	4,70	4,45	4,21	3,99								
		Fecha	30/07/2023	28/04/2024	04/10/2023	04/07/2023	05/04/2023	03/01/2023	05/10/2022	18/07/2022									
	Amort. final	Años	21,77	20,52	18,52	17,26	16,01	15,01	13,76	13,01									
		Fecha	23/01/2040	23/04/2039	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/10/2033	23/07/2032	23/10/2031									
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75								
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	22/01/2024	23/10/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	22/04/2023									
	Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75									
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/10/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023									
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,46	21,83	22,88	21,86	20,96	19,75	18,82	17,90								
		Fecha	01/01/2042	17/05/2040	01/06/2041	27/05/2040	03/07/2039	19/04/2038	12/05/2037	11/06/2036									
Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02										
	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047										

* 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	89,40%	127.863.660,72	26,56%	95,23%	371.400.000,00	6,72%	
Serie B	4,00%	5.720.990,34	22,56%	2,00%	7.800.000,00	4,72%	
Serie C	2,62%	3.740.097,24	19,94%	1,31%	5.100.000,00	3,41%	
Serie D	3,99%	5.700.000,00	15,95%	1,46%	5.700.000,00	1,95%	
Emisión de Bonos		143.024.748,30			390.000.000,00		
Fondo de Reserva		15,95%	22.815.000,00	1,95%	7.605.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		23.695.847,03	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		93.685,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.447,12		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			22.815.000,00	1,179%
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: 31/07/2018
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.360	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	142.113.687,05	390.048.739,32
Medio	26.513,75	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	529.415,20	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)	23,30%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	20,23%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,47%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,45%	0,40%	0,38%	0,25%
Tasa anual equivalente	2,14%	5,23%	4,74%	4,45%	3,00%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,85%	3,36%
Aragón	0,37%	0,26%
Asturias	0,68%	0,40%
Canarias	0,83%	0,49%
Cantabria	0,27%	0,13%
Castilla y León	1,43%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,09%	4,96%
Cataluña	2,81%	2,15%
Comunidad Valenciana	71,27%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,14%	0,58%
Islas Baleares	2,20%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,25%	2,08%
Murcia	4,50%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,22%	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	106	25.175,17	2.967,84	0,00	28.143,01	15,96	2.996.566,29	3.024.709,30	58,13
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	8.744,06	1.418,99	0,00	10.163,05	5,76	806.624,35	816.787,40	15,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.503,26	836,73	0,00	6.339,99	3,59	274.533,66	280.873,65	5,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.940,95	699,58	0,00	7.640,53	4,33	108.933,22	116.573,75	2,24
De > 6 a < 12 Meses	7	20.521,12	2.752,24	0,00	23.273,36	13,20	261.806,26	285.079,62	5,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	29.003,80	6.178,84	0,00	35.182,64	19,95	491.251,75	526.434,39	10,12
De ≥ 2 Años	5	51.757,83	13.863,46	0,00	65.621,29	37,21	87.214,06	152.835,35	2,94
Subtotal	152	147.646,19	28.717,68	0,00	176.363,87	100,00	5.026.929,59	5.203.293,46	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	16.003,92	0,00	483.332,03	100,00	0,00	483.332,03	100,00
Subtotal	7	467.328,11	16.003,92	0,00	483.332,03	100,00	0,00	483.332,03	100,00
Total	159	614.974,30	44.721,60	0,00	659.695,90		5.026.929,59	5.686.625,49	