

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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

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 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 a Fecha de Pago 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	3,57	3,42	3,28	3,21	3,08	2,95	2,88	2,77	
		Fecha	13/02/2022	22/12/2021	01/11/2021	05/10/2021	18/08/2021	03/07/2021	09/06/2021	27/04/2021		
		Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,61	4,34	4,11	3,90	3,71	3,55	3,40	3,27	
		Fecha	02/03/2023	23/11/2022	29/08/2022	14/06/2022	07/04/2022	06/02/2022	15/12/2021	27/10/2021		
		Amort. final	Años	21,52	19,52	18,27	17,01	15,76	14,52	13,51	12,51	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,52	3,38	3,30	3,17	3,04	2,98	2,85	
		Fecha	23/03/2022	28/01/2022	06/12/2021	10/11/2021	21/09/2021	04/08/2021	12/07/2021	28/05/2021		
		Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,52	3,38	3,30	3,17	3,04	2,98	2,85	
		Fecha	01/04/2022	20/07/2023	08/04/2023	05/01/2023	14/10/2022	30/07/2022	24/05/2022	24/03/2022		
		Amort. final	Años	21,52	19,76	18,52	17,26	16,01	14,76	13,76	13,01	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,67	3,52	3,38	3,30	3,17	3,04	2,98	2,85	
		Fecha	23/03/2022	28/01/2022	06/12/2021	10/11/2021	21/09/2021	04/08/2021	12/07/2021	28/05/2021		
		Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,48	5,52	5,18	4,93	4,68	4,43	4,18	3,97	
		Fecha	14/01/2023	26/01/2024	25/09/2023	25/06/2023	27/03/2023	27/12/2022	26/09/2022	09/07/2022		
		Amort. final	Años	21,52	19,76	18,52	17,26	16,01	14,76	13,76	13,01	
Serie D	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	23/01/2024	23/01/2024	22/10/2023	23/07/2023	23/04/2023	23/04/2023		
		Amort. final	Años	6,01	5,76	5,51	5,51	5,25	5,00	5,00	4,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,20	23,91	22,76	21,74	20,83	19,72	18,78	17,86	
		Fecha	28/09/2044	14/06/2042	18/04/2041	12/04/2040	17/05/2039	06/04/2038	29/04/2037	29/05/2036		
		Amort. final	Años	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	
		Vida media	Años	23,07/2047	23,07/2047	23,07/2047	23,07/2047	23,07/2047	23,07/2047	23,07/2047	23,07/2047	
		Amort. final	Años	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		27.562.222,78	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		242.346,57	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.467,60	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,179%
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: 30/09/2018
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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.329	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	138.417.661,42	390.048.739,32
Medio	25.974,42	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	526.488,51	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,50%	4,91%
Mínimo	0,26%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	131	218
Mínimo	25/12/2018	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)	23,77%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	19,86%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,37%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	0,19%	0,34%	0,37%	0,25%
Tasa anual equivalente	2,82%	2,30%	4,00%	4,34%	2,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	4,92%	3,36%
Aragón	0,38%	0,26%
Asturias	0,69%	0,40%
Canarias	0,85%	0,49%
Cantabria	0,27%	0,13%
Castilla y León	1,46%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,13%	4,96%
Cataluña	2,87%	2,15%
Comunidad Valenciana	70,92%	78,82%
Extremadura	0,07%	0,10%
Galicia	1,17%	0,58%
Islas Baleares	2,24%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,31%	2,08%
Murcia	4,47%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	30.265,19	3.828,36	0,00	34.093,55	17,35	4.376.670,69	4.410.764,24	69,21
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	6.949,66	911,61	0,00	7.861,27	4,00	347.749,16	355.610,43	5,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.654,26	957,83	0,00	7.612,09	3,87	422.457,18	430.069,27	6,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	9.742,48	1.111,07	0,00	10.853,55	5,52	187.290,91	198.144,46	3,11
De > 6 a < 12 Meses	5	14.413,67	1.917,40	0,00	16.331,07	8,31	199.437,73	215.768,80	3,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	38.113,80	7.272,14	0,00	45.385,94	23,10	522.161,73	567.547,67	8,91
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	5.504,65	1.011,95	0,00	6.516,60	3,32	35.225,12	41.741,72	0,66
De ≥ 2 Años	5	53.741,64	14.083,73	0,00	67.825,37	34,52	85.230,25	153.055,62	2,40
Subtotal	174	165.385,35	31.094,09	0,00	196.479,44	100,00	6.176.222,77	6.372.702,21	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	16.324,30	0,00	483.652,41	100,00	0,00	483.652,41	100,00
Subtotal	7	467.328,11	16.324,30	0,00	483.652,41	100,00	0,00	483.652,41	100,00
Total	181	632.713,46	47.418,39	0,00	680.131,85		6.176.222,77	6.856.354,62	