

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores 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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	34.577,82 312.583.492,80 34,58%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "Pass-Through"	Aa2sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2710% 26/02/2018 70,761111 Bruto 57,316500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Aa3 n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200%	0,8710% 26/02/2018 227,427778 Bruto 184,216500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2sf n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,6710% 26/02/2018 436,316667 Bruto 353,416500 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2sf n.c.	B1 n.c.
Total		408.583.492,80	1.000.000.000,00						

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	6,16	5,66	5,22	4,84	4,51	4,21	3,95	3,72
		Fecha	20/01/2024	20/07/2023	10/02/2023	24/09/2022	26/05/2022	09/02/2022	06/11/2021	13/08/2021	
		Amort. final	Años	14,01	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,16	5,66	5,22	4,84	4,51	4,21	3,95	3,72
		Fecha	20/01/2024	20/07/2023	10/02/2023	24/09/2022	26/05/2022	09/02/2022	06/11/2021	13/08/2021	
		Amort. final	Años	14,01	13,01	12,26	11,50	10,76	10,01	9,50	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,25	13,26	12,26	11,50	10,76	10,24	9,50	9,01
		Fecha	19/02/2032	22/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	19/02/2028	24/05/2027	24/11/2026	
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,53	13,65	12,82	12,05	11,33	10,69	10,11
		Fecha	23/05/2033	03/06/2032	16/07/2031	18/09/2030	08/12/2029	21/03/2029	29/07/2028	30/12/2027	
		Amort. final	Años	17,26	16,26	15,26	14,51	13,50	12,76	12,26	11,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01
		Fecha	24/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/05/2027	24/11/2026	
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,89	17,91	16,94	16,02	15,17	14,38	13,65	12,96
		Fecha	08/10/2036	17/10/2035	27/10/2034	26/11/2033	19/01/2033	06/04/2032	14/07/2031	07/11/2030	
		Amort. final	Años	20,76	19,76	18,76	18,01	17,01	16,26	15,51	14,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01
		Fecha	23/02/2032	24/02/2031	24/02/2030	23/05/2029	24/08/2028	23/02/2028	24/05/2027	24/11/2026	
		Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,50	10,76	10,26	9,50	9,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,55	23,64	22,76	21,89	21,04	20,21	19,39	18,61
		Fecha	06/06/2042	10/07/2041	21/08/2040	10/10/2039	04/12/2038	02/02/2038	11/04/2037	29/06/2036	
		Amort. final	Años	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77	30,77

* 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	76,50%	312.583.492,80	37,90%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	9,18%	37.500.000,00	28,72%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	6,98%	28.500.000,00	21,74%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	7,34%	30.000.000,00	14,40%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		408.583.492,80		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		14,40%	58.836.022,96	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		73.325.024,02	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		237.632,40	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.830,07	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,171%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.107	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	419.235.766,41	1.000.013.631,29
	Medio	82.090,42	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	642.435,54	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,72%	5,82%
Mínimo		0,07%	4,05%
Máximo		1,85%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		228	302
Mínimo		01/02/2018	05/02/2009
Máximo		10/10/2048	10/09/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%		1,46	7,05
10,01 - 20%		5,44	15,64
20,01 - 30%		11,84	25,37
30,01 - 40%		15,78	35,32
40,01 - 50%		24,18	45,16
50,01 - 60%		28,24	54,75
60,01 - 70%		11,45	63,89
70,01 - 80%		1,21	74,39
80,01 - 90%		0,27	83,17
90,01 - 100%		0,13	95,23
Medio ponderado		44,48	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,94	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,27%	0,24%	0,28%	0,41%
Tasa anual equivalente	1,85%	3,17%	2,87%	3,35%	4,80%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,75%	9,99%		
Aragón	0,97%	0,81%		
Asturias	0,17%	0,14%		
Canarias	2,01%	2,09%		
Cantabria	0,24%	0,18%		
Castilla y León	1,61%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,33%	2,03%		
Cataluña	8,27%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,12%	52,72%		
Extremadura	0,28%	0,20%		
Galicia	0,81%	0,68%		
Islas Baleares	7,37%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,67%	4,36%		
Murcia	5,01%	4,98%		
Navarra	3,45%	3,40%		
País Vasco	0,77%	0,61%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	114	41.524,19	5.552,57	0,00	47.076,76	0,80	10.839.203,72	10.886.280,48	25,11	38,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	23.772,39	3.594,69	0,00	27.367,08	0,46	2.878.737,91	2.906.104,99	6,70	38,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	23.142,21	2.312,62	0,00	25.454,83	0,43	1.191.056,02	1.216.510,85	2,81	28,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	26.513,73	4.007,26	0,00	30.520,99	0,52	1.148.294,36	1.178.815,35	2,72	40,64
De > 6 a < 12 Meses	16	54.559,00	10.110,81	0,00	64.669,81	1,10	1.252.016,38	1.316.686,19	3,04	47,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	17	123.839,06	19.755,19	0,00	143.594,25	2,43	1.602.647,29	1.746.241,54	4,03	48,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	98.603,99	14.173,11	0,00	112.777,10	1,91	745.164,84	857.941,94	1,98	39,71
De ≥ 2 Años	177	4.164.164,08	1.285.836,70	0,00	5.450.000,78	92,35	17.792.484,18	23.242.484,96	53,61	51,63
Subtotal	398	4.556.118,65	1.345.342,95	0,00	5.901.461,60	100,00	37.449.604,70	43.351.066,30	100,00	45,02
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	12	580.829,93	4.747,39	0,00	585.577,32	11,89	0,00	585.577,32	11,89	23,70
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	334.949,23	3.218,93	0,00	338.168,16	6,86	0,00	338.168,16	6,86	26,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	317.759,20	5.616,08	0,00	323.375,28	6,56	0,00	323.375,28	6,56	15,78
De ≥ 2 Años	57	3.535.926,57	143.642,41	0,00	3.679.568,98	74,69	0,00	3.679.568,98	74,69	25,37
Subtotal	84	4.769.464,93	157.224,81	0,00	4.926.689,74	100,00	0,00	4.926.689,74	100,00	24,24
Total	482	9.325.583,58	1.502.567,76	0,00	10.828.151,34		37.449.604,70	48.277.756,04		41,40