

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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
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	34.261,16 309.720.886,40 34,26%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/05/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2018 "Pass-Through"	Aa1 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	79.615,33 29.855.748,75 79,62%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2720% 24/05/2018 52,333810 Bruto 42,390386 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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%	0,8720% 24/05/2018 210,733333 Bruto 170,694000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 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%	1,6720% 24/05/2018 404,066667 Bruto 327,294000 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		398.076.635,15	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						
			% TACP Anual equivalente						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,72	5,28	4,90	4,56	4,27
		Amort. final	Años	14/05/2024	14/11/2023	06/06/2023	18/01/2023	18/09/2022	04/06/2022
		Amort. final	Fecha	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,22	5,72	5,28	4,90	4,57	4,27
		Amort. final	Años	16/05/2024	15/11/2023	08/06/2023	20/01/2023	20/09/2022	05/06/2022
		Amort. final	Fecha	14,25	13,25	12,50	11,75	11,00	10,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028
		Amort. final	Fecha	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	14,54	13,67	12,86	12,09	11,38
		Amort. final	Años	26/08/2033	07/09/2032	26/10/2031	02/01/2031	28/03/2030	10/07/2029
		Amort. final	Fecha	17,01	16,01	15,01	14,25	13,25	12,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028
		Amort. final	Fecha	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,59	17,62	16,66	15,76	14,92	14,14
		Amort. final	Años	22/09/2036	07/10/2035	21/10/2034	25/11/2033	22/01/2033	14/04/2032
		Amort. final	Fecha	20,50	19,50	18,50	17,75	16,75	16,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028
		Amort. final	Fecha	13,75	13,00	12,00	11,25	10,50	10,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,26	23,36	22,49	21,63	20,79	19,97
		Amort. final	Años	26/05/2042	02/07/2041	17/08/2040	09/10/2039	07/12/2038	09/02/2038
		Amort. final	Fecha	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51	30,51

* 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	77,80%	309.720.886,40	36,98%	90,40%	16,80%
Serie B	7,50%	29.855.748,75	29,48%	3,75%	13,05%
Serie C	7,16%	28.500.000,00	22,32%	2,85%	10,20%
Serie D	7,54%	30.000.000,00	14,78%	3,00%	7,20%
Emisión de Bonos		398.076.635,15		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,78%	58.836.022,96	7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		65.886.247,74	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		59.052,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.316,40	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,172%
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		5.023	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	408.081.928,54	1.000.013.631,29
	Medio	81.242,67	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	637.335,26	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,69%	5,82%
Mínimo		0,07%	4,05%
Máximo		1,81%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		226	302
Mínimo		01/05/2018	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	7,00
10,01 - 20%		5,85	15,69
20,01 - 30%		12,08	25,41
30,01 - 40%		16,35	35,41
40,01 - 50%		23,91	45,13
50,01 - 60%		28,16	54,55
60,01 - 70%		10,78	63,79
70,01 - 80%		1,00	74,61
80,01 - 90%		0,28	82,51
90,01 - 100%		0,13	94,54
Medio ponderado		44,00	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,68	100,00

Informe resumen

Fecha: 30/04/2018
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	0,21%	0,22%	0,24%	0,23%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,52%	2,62%	2,90%	2,76%	4,75%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,84%	9,99%		
Aragón	0,96%	0,81%		
Asturias	0,17%	0,14%		
Canarias	1,96%	2,09%		
Cantabria	0,24%	0,18%		
Castilla y León	1,62%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,34%	2,03%		
Cataluña	8,23%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,21%	52,72%		
Extremadura	0,29%	0,20%		
Galicia	0,79%	0,68%		
Islas Baleares	7,24%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,65%	4,36%		
Murcia	5,07%	4,98%		
Navarra	3,44%	3,40%		
País Vasco	0,78%	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	116	38.029,29	4.144,22	0,00	42.173,51	0,73	9.984.290,44	10.026.463,95	24,03	35,17
De > 1 a = 2 Meses	33	28.031,37	3.160,23	0,00	31.191,60	0,54	2.721.547,29	2.752.738,89	6,60	37,31
De > 2 a = 3 Meses	22	27.359,90	3.356,60	0,00	30.716,50	0,53	1.704.650,24	1.735.366,74	4,16	33,21
De > 3 a = 6 Meses	16	32.335,03	5.313,79	0,00	37.648,82	0,65	1.597.302,90	1.634.951,72	3,92	41,71
De > 6 a < 12 Meses	19	66.601,55	10.704,60	0,00	77.306,15	1,34	1.540.732,48	1.618.038,63	3,88	43,85
De = 12 a < 18 Meses	13	78.911,35	15.474,35	0,00	94.385,70	1,64	1.358.112,52	1.452.498,22	3,48	53,24
De = 18 a < 24 Meses	16	133.190,70	20.666,18	0,00	153.856,88	2,67	1.204.554,63	1.358.411,51	3,26	45,11
De = 2 Años	166	4.062.280,85	1.223.723,15	0,00	5.286.004,00	91,88	15.866.812,38	21.152.816,38	50,69	50,57
Subtotal	401	4.466.740,04	1.286.543,12	0,00	5.753.283,16	100,00	35.978.002,88	41.731.286,04	100,00	43,34
Dudosos (subjettivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	112.048,24	1.024,08	0,00	113.072,32	2,29	0,00	113.072,32	2,29	26,47
De = 12 a < 18 Meses	14	677.437,69	7.141,71	0,00	684.579,40	13,87	0,00	684.579,40	13,87	24,39
De = 18 a < 24 Meses	8	354.648,97	5.906,58	0,00	360.555,55	7,31	0,00	360.555,55	7,31	17,06
De = 2 Años	60	3.625.330,03	152.181,24	0,00	3.777.511,27	76,53	0,00	3.777.511,27	76,53	25,23
Subtotal	84	4.769.464,93	166.253,61	0,00	4.935.718,54	100,00	0,00	4.935.718,54	100,00	24,29
Total	485	9.236.204,97	1.452.796,73	0,00	10.689.001,70		35.978.002,88	46.667.004,58		40,02