

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

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

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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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	33.185,92 300.000.716,80 33,19%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/08/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/08/2018 "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%	0,2760% 24/08/2018 56,155346 Bruto 45,485830 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%	0,8760% 24/08/2018 223,866667 Bruto 181,332000 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%	1,6760% 24/08/2018 428,311111 Bruto 346,932000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa3 n.c.	B1 n.c.
Total		388.356.465,55	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	6,09	5,61	5,18	4,81	4,48	4,20	3,94	3,72	
		Amort. final	Años	24/06/2024	30/12/2023	27/07/2023	13/03/2023	14/11/2022	03/08/2022	02/05/2022	08/02/2022	
		Fecha	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,10	5,61	5,18	4,81	4,49	4,20	3,95	3,72	
		Amort. final	Años	26/06/2024	30/12/2023	28/07/2023	15/03/2023	16/11/2022	04/08/2022	03/05/2022	09/02/2022	
		Fecha	14,01	13,01	12,26	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	
		Fecha	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,22	14,27	13,42	12,62	11,87	11,17	10,53	9,96	
		Amort. final	Años	06/08/2033	25/08/2032	19/10/2031	01/01/2031	02/04/2030	22/07/2029	01/12/2028	05/05/2028	
		Fecha	16,77	15,77	14,77	14,01	13,26	12,51	11,76	11,01		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76	
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	
		Fecha	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,31	17,36	16,41	15,52	14,69	13,93	13,22	12,57	
		Amort. final	Años	07/09/2036	26/09/2035	16/10/2034	25/11/2033	27/01/2033	24/04/2032	10/08/2031	13/12/2030	
		Fecha	20,01	19,27	18,27	17,52	16,52	15,77	15,01	14,26		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24/05/2038	24/08/2037	24/08/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/02/2034	24/05/2033	24/08/2032	
		Amort. final	Años	24/11/2031	24/02/2031	24/02/2030	23/05/2029	23/08/2028	23/02/2028	23/08/2027	24/02/2027	
		Fecha	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,26	8,76		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,99	23,10	22,24	21,39	20,56	19,75	18,96	18,19	
		Amort. final	Años	14/05/2042	23/06/2041	12/08/2040	08/10/2039	10/12/2038	16/02/2038	03/05/2037	28/07/2036	
		Fecha	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	30,27	

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Serie A	77,25%	300.000.716,80	37,85%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	7,69%	29.855.748,75	30,16%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	7,34%	28.500.000,00	22,82%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	7,72%	30.000.000,00	15,10%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		388.356.465,55			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	15,10%	58.626.457,63	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		67.102.978,38	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		64.742,28	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.763,18	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,176%
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		4.921	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	396.774.074,96	1.000.013.631,29
	Medio	80.628,75	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	632.181,20	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,68%	5,82%
Mínimo		0,06%	4,05%
Máximo		1,81%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		224	302
Mínimo		05/08/2018	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%		1,50	6,98
10,01 - 20%		6,25	15,73
20,01 - 30%		11,90	25,33
30,01 - 40%		17,11	35,30
40,01 - 50%		24,85	45,21
50,01 - 60%		27,06	54,52
60,01 - 70%		9,94	63,62
70,01 - 80%		0,99	74,28
80,01 - 90%		0,27	81,98
90,01 - 100%		0,13	93,68
Medio ponderado		43,53	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		98,90	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
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

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,34%	0,28%	0,26%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,83%	4,06%	3,34%	3,11%	4,73%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,82%	9,99%		
Aragón	0,97%	0,81%		
Asturias	0,18%	0,14%		
Canarias	1,97%	2,09%		
Cantabria	0,24%	0,18%		
Castilla y León	1,61%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,37%	2,03%		
Cataluña	8,29%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,23%	52,72%		
Extremadura	0,29%	0,20%		
Galicia	0,80%	0,68%		
Islas Baleares	7,11%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,67%	4,36%		
Murcia	5,02%	4,98%		
Navarra	3,47%	3,40%		
País Vasco	0,79%	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	90	25.388,95	3.237,36	0,00	28.626,31	0,49	7.139.141,42	7.167.767,73	18,60	35,76
De > 1 a = 2 Meses	35	31.034,73	3.384,53	0,00	34.419,26	0,59	3.050.518,63	3.084.937,89	8,00	36,16
De > 2 a = 3 Meses	15	24.578,37	3.196,03	0,00	27.774,40	0,48	1.757.029,82	1.784.804,22	4,63	36,93
De > 3 a = 6 Meses	24	49.734,77	5.501,17	0,00	55.235,94	0,95	1.787.601,22	1.842.837,16	4,78	34,76
De > 6 a < 12 Meses	17	61.766,25	9.658,35	0,00	71.424,60	1,23	1.363.400,41	1.434.825,01	3,72	42,05
De = 12 a < 18 Meses	16	87.906,28	15.666,68	0,00	103.572,96	1,79	1.240.787,83	1.344.360,79	3,49	49,40
De = 18 a < 24 Meses	13	125.335,71	20.335,29	0,00	145.671,00	2,52	1.191.143,60	1.336.814,60	3,47	47,90
De = 2 Años	164	4.118.783,08	1.205.546,57	0,00	5.324.329,65	91,94	15.220.974,92	20.545.304,57	53,31	50,10
Subtotal	374	4.524.528,14	1.266.525,98	0,00	5.791.054,12	100,00	32.750.597,85	38.541.651,97	100,00	43,48
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	12	580.829,93	7.027,29	0,00	587.857,22	11,89	0,00	587.857,22	11,89	23,79
De = 18 a < 24 Meses	6	334.949,23	4.250,46	0,00	339.199,69	6,86	0,00	339.199,69	6,86	26,14
De = 2 Años	66	3.853.685,77	163.696,50	0,00	4.017.382,27	81,25	0,00	4.017.382,27	81,25	24,27
Subtotal	84	4.769.464,93	174.974,25	0,00	4.944.439,18	100,00	0,00	4.944.439,18	100,00	24,33
Total	458	9.293.993,07	1.441.500,23	0,00	10.735.493,30		32.750.597,85	43.486.091,15		39,91