

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bancaja

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

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 MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	32.054,39 289.771.685,60 32,05%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 26/11/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	26/11/2018 "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%	0,2810% 26/11/2018 58,415537 Bruto 47,316585 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%	0,8810% 26/11/2018 230,038889 Bruto 186,331500 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%	1,6810% 26/11/2018 438,927778 Bruto 355,531500 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		378.127.434,35	1.000.000.000,00						

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	0,43	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	5,09	4,71	4,38	4,09	3,83	3,60	3,39	3,20	
		Amort. final	Años	25/09/2023	10/05/2023	09/01/2023	25/09/2022	22/06/2022	29/03/2022	12/01/2022	03/11/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/02/2026	
		Vida media	Años	4,72	4,38	4,09	3,83	3,60	3,39	3,20		
		Amort. final	Años	27/09/2023	12/05/2023	10/01/2023	25/09/2022	23/06/2022	30/03/2022	12/01/2022	05/11/2021	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,01	11,26	10,51	9,76	9,26	8,75	8,26	7,75	
		Amort. final	Años	24/08/2030	24/11/2029	24/02/2029	24/05/2028	24/11/2027	24/05/2027	24/11/2026	24/05/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/02/2026	
		Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/02/2026	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,16	12,36	11,62	10,92	10,29	9,71	9,20	8,74	
		Amort. final	Años	17/10/2031	31/12/2030	02/04/2030	23/07/2029	04/12/2028	08/05/2028	03/11/2027	19/05/2027	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,52	13,76	13,01	12,26	11,51	10,76	10,26	9,76	
		Amort. final	Años	24/02/2033	24/05/2032	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/11/2028	24/05/2028	
		Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/02/2026	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,15	15,26	14,44	13,68	12,98	12,32	11,70	11,12	
		Amort. final	Años	13/10/2034	24/11/2033	27/01/2033	25/04/2032	12/08/2031	16/12/2030	03/05/2030	04/10/2029	
		Vida media	Años	18,01	17,26	16,26	15,52	14,76	14,01	13,51	12,76	
		Amort. final	Años	24/08/2036	24/11/2035	24/11/2034	24/02/2034	24/05/2033	24/08/2032	24/02/2032	24/05/2031	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	23/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	23/08/2026	23/02/2026	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	
		Amort. final	Años	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028	24/08/2027	24/02/2027	24/08/2026	24/02/2026	
		Vida media	Años	21,98	21,14	20,31	19,50	18,71	17,95	17,23	16,53	
		Amort. final	Años	10/08/2040	07/10/2039	10/12/2038	17/02/2038	04/05/2037	31/07/2036	10/11/2035	02/03/2035	
	Vida media	Años	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02	30,02		
	Amort. final	Años	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048	24/08/2048		

* 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	76,63%	289.771.685,60	38,93%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	7,90%	29.855.748,75	31,03%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	7,54%	28.500.000,00	23,49%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	7,93%	30.000.000,00	15,56%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		378.127.434,35			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	15,56%	58.836.022,96		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	63.236.269,38	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	188.576,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.114,85		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		58.836.022,96	1,181%
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		4.878	7.710
Principal			
Pendiente vencimiento		389.733.586,80	1.000.013.631,29
Medio		79.896,18	129.703,45
Mínimo		0,00	6,98
Máximo		628.741,88	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,68%	5,82%
Mínimo		0,06%	4,05%
Máximo		1,82%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		223	302
Mínimo		05/10/2018	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	% P/V T	% Cartera	% P/V T
0,01 - 10%	1,53	6,95	0,16	7,74
10,01 - 20%	6,47	15,74	1,45	15,86
20,01 - 30%	12,15	25,40	4,30	25,51
30,01 - 40%	17,16	35,29	7,61	35,46
40,01 - 50%	26,21	45,32	10,99	45,16
50,01 - 60%	25,90	54,67	15,50	55,36
60,01 - 70%	9,18	63,54	35,25	66,72
70,01 - 80%	1,06	74,13	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,21	82,05	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,13	93,10	1,08	96,91
Medio ponderado		43,22		60,33
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		98,38		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/09/2018
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
Bancaja

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

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,30%	0,30%	0,28%	0,40%
Tasa anual equivalente	3,50%	3,54%	3,58%	3,35%	4,71%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,80%	9,99%		
Aragón	0,98%	0,81%		
Asturias	0,18%	0,14%		
Canarias	1,98%	2,09%		
Cantabria	0,24%	0,18%		
Castilla y León	1,62%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,39%	2,03%		
Cataluña	8,27%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,31%	52,72%		
Extremadura	0,29%	0,20%		
Galicia	0,80%	0,68%		
Islas Baleares	7,04%	7,80%		
La Rioja	0,17%	0,16%		
Madrid	4,69%	4,36%		
Murcia	5,00%	4,98%		
Navarra	3,43%	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	96	26.754,12	3.346,99	0,00	30.101,11	0,51	7.936.999,81	7.967.100,92	19,78	33,96
De > 1 a = 2 Meses	35	32.524,13	4.001,30	0,00	36.525,43	0,62	3.430.114,87	3.466.640,30	8,61	37,74
De > 2 a = 3 Meses	23	27.262,33	3.333,47	0,00	30.595,80	0,52	1.992.070,36	2.022.666,16	5,02	36,06
De > 3 a = 6 Meses	22	48.220,72	6.580,05	0,00	54.800,77	0,93	2.073.196,36	2.127.997,13	5,28	37,95
De > 6 a < 12 Meses	20	83.091,44	10.444,80	0,00	93.536,24	1,59	1.572.319,69	1.665.855,93	4,14	36,32
De = 12 a < 18 Meses	17	81.642,08	13.196,43	0,00	94.838,51	1,62	1.124.216,73	1.219.055,24	3,03	45,08
De = 18 a < 24 Meses	7	67.863,92	14.050,99	0,00	81.914,91	1,39	931.053,37	1.012.968,28	2,52	54,99
De ≥ 2 Años	169	4.231.572,67	1.218.282,80	0,00	5.449.855,47	92,81	15.337.674,73	20.787.530,20	51,62	51,29
Subtotal	389	4.598.931,41	1.273.236,83	0,00	5.872.168,24	100,00	34.397.645,92	40.269.814,16	100,00	43,06
Dudosos (subjetivos)										
De = 12 a < 18 Meses	6	291.301,41	4.073,05	0,00	295.374,46	5,97	0,00	295.374,46	5,97	24,50
De = 18 a < 24 Meses	10	498.184,52	6.488,87	0,00	504.673,39	10,20	0,00	504.673,39	10,20	24,89
De ≥ 2 Años	68	3.979.979,00	170.042,43	0,00	4.150.021,43	83,84	0,00	4.150.021,43	83,84	24,29
Subtotal	84	4.769.464,93	180.604,35	0,00	4.950.069,28	100,00	0,00	4.950.069,28	100,00	24,36
Total	473	9.368.396,34	1.453.841,18	0,00	10.822.237,52		34.397.645,92	45.219.883,44		