

Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bankia

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditor 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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361745005	04/02/2009 9.040	29.773,56 269.152.982,40 29,77%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/05/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2019 "Pass-Through"	Aa2 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%	0,2900% 24/05/2019 56,438423 Bruto 45,715123 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1	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%	0,8900% 24/05/2019 217,555556 Bruto 176,220000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1	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%	1,6900% 24/05/2019 413,111111 Bruto 334,620000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A1	B1 n.c.
Total		357.508.731,15	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
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,79	5,31	4,90	4,53	4,21	3,94
		Amort. final	Fecha	07/12/2024	15/06/2024	16/01/2024	06/09/2023	13/05/2023	01/02/2023
		Amort. final	Años	12,75	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,79	5,32	4,90	4,54	4,22	3,94
		Amort. final	Fecha	09/12/2024	18/06/2024	18/01/2024	08/09/2023	15/05/2023	02/02/2023
		Amort. final	Años	13,01	12,25	11,50	10,75	10,01	9,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028
		Amort. final	Años	12,75	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,38	13,46	12,64	11,88	11,16	10,49
		Amort. final	Fecha	08/07/2033	08/08/2032	14/10/2031	07/01/2031	20/04/2030	21/08/2029
		Amort. final	Años	15,76	14,76	14,01	13,25	12,50	11,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	24/11/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028
		Amort. final	Años	12,75	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,50	16,57	15,65	14,79	13,99	13,25
		Amort. final	Fecha	21/08/2036	17/09/2035	16/10/2034	05/12/2033	15/02/2033	22/05/2032
		Amort. final	Años	19,25	18,51	17,51	16,76	16,01	15,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,75	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
		Amort. final	Fecha	23/11/2031	23/11/2030	24/02/2030	24/05/2029	24/08/2028	24/02/2028
		Amort. final	Años	12,75	11,75	11,01	10,25	9,50	9,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,21	22,34	21,50	20,67	19,86	19,07
		Amort. final	Fecha	05/05/2042	22/06/2041	19/08/2040	22/10/2039	01/01/2039	18/03/2038
		Amort. final	Años	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52	29,52

* 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	% MC		A la emisión
					% MC
Serie A	75,29%	269.152.982,40	41,17%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	8,35%	29.855.748,75	32,82%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	7,97%	28.500.000,00	24,85%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	8,39%	30.000.000,00	16,46%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		357.508.731,15			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva		16,46%	58.836.022,96	7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		59.461.107,98	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		278.387,87	
Ints. cobrados ptes de ingreso		8.287,79	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P			58.836.022,96
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		4.781	7.710
Principal	Pendiente vencimiento	371.620.469,57	1.000.013.631,29
	Medio	77.728,61	129.703,45
	Mínimo	0,00	6,98
	Máximo	620.131,97	982.091,87
Interés nominal			
Medio ponderado		0,69%	5,82%
Mínimo		0,07%	4,05%
Máximo		1,88%	7,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		220	302
Mínimo		05/03/2019	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
0,01 - 10%		1,73	7,05
10,01 - 20%		6,78	15,72
20,01 - 30%		12,50	25,37
30,01 - 40%		18,14	35,30
40,01 - 50%		27,26	45,33
50,01 - 60%		24,58	54,66
60,01 - 70%		7,86	63,39
70,01 - 80%		0,78	74,12
80,01 - 90%		0,31	83,31
90,01 - 100%		0,05	97,07
Medio ponderado		42,43	60,33
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		97,07	100,00

Informe resumen

Fecha: 28/02/2019
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
Bankia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

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	0,19%	0,27%	0,32%	0,30%	0,40%
Tasa anual equivalente	2,22%	3,23%	3,82%	3,57%	4,67%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	9,92%	9,99%		
Aragón	1,00%	0,81%		
Asturias	0,18%	0,14%		
Canarias	2,00%	2,09%		
Cantabria	0,25%	0,18%		
Castilla y León	1,60%	2,38%		
Castilla-La Mancha	2,44%	2,03%		
Cataluña	8,29%	7,49%		
Comunidad Valenciana	52,25%	52,72%		
Extremadura	0,30%	0,20%		
Galicia	0,81%	0,68%		
Islas Baleares	6,77%	7,80%		
La Rioja	0,18%	0,16%		
Madrid	4,75%	4,36%		
Murcia	5,06%	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	107	33.202,85	3.703,45	0,00	36.906,30	0,62	7.943.789,64	7.980.695,94	20,45	34,40
De > 1 a = 2 Meses	36	31.127,78	3.736,08	0,00	34.863,86	0,58	3.557.038,60	3.591.902,46	9,20	35,48
De > 2 a = 3 Meses	12	14.555,31	1.998,78	0,00	16.554,09	0,28	1.107.119,10	1.123.673,19	2,88	36,51
De > 3 a = 6 Meses	19	37.433,75	4.463,76	0,00	41.897,51	0,70	1.535.190,79	1.577.088,30	4,04	36,39
De > 6 a < 12 Meses	22	91.156,06	13.338,59	0,00	104.494,65	1,75	2.068.152,40	2.172.647,05	5,57	40,93
De = 12 a < 18 Meses	19	129.394,87	17.106,66	0,00	146.501,53	2,45	1.471.329,64	1.617.831,17	4,15	38,43
De = 18 a < 24 Meses	14	116.792,24	20.574,52	0,00	137.366,76	2,29	1.257.509,14	1.394.875,90	3,57	50,56
De ≥ 2 Años	163	4.267.301,60	1.202.139,44	0,00	5.469.441,04	91,34	14.096.639,80	19.566.080,84	50,14	51,00
Subtotal	392	4.720.964,46	1.267.061,28	0,00	5.988.025,74	100,00	33.036.769,11	39.024.794,85	100,00	42,71
Dudosos (subjetivos)										
De = 18 a < 24 Meses	11	537.029,00	9.135,47	0,00	546.164,47	11,00	0,00	546.164,47	11,00	23,62
De ≥ 2 Años	73	4.232.435,93	185.207,43	0,00	4.417.643,36	89,00	0,00	4.417.643,36	89,00	24,53
Subtotal	84	4.769.464,93	194.342,90	0,00	4.963.807,83	100,00	0,00	4.963.807,83	100,00	24,43
Total	476	9.490.429,39	1.461.404,18	0,00	10.951.833,57		33.036.769,11	43.988.602,68		