

Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptor
Bankia

Depositorio Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	29.568,65 109.817.966,10 29,57%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/07/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	70.453,36 5.495.362,08 70,45%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3900% 23/07/2019 69,455271 Bruto 56,258770 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	70.443,00 3.592.593,00 70,44%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8900% 23/07/2019 158,477183 Bruto 128,366518 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 n.c.	Baa2 n.c.
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6900% 23/07/2019 427,194444 Bruto 346,027500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 n.c.	Ba3 n.c.
Total		124.605.921,18	390.000.000,00						

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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Amort. final	Años	3,03	2,90	2,78	2,72	2,60	2,49	2,43	2,33
		Fecha	03/05/2022	18/03/2022	01/02/2022	08/01/2022	27/11/2021	16/10/2021	27/09/2021	19/08/2021
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,46	3,28	3,13	3,00	2,89	2,79	2,69	2,60
		Fecha	05/10/2022	02/08/2022	08/06/2022	22/04/2022	12/03/2022	03/02/2022	30/12/2021	27/11/2021
		Fecha	23/07/2031	23/04/2030	23/01/2029	23/01/2028	23/04/2027	23/10/2026	23/07/2026	23/04/2026
Serie B	Amort. final	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25	4,25	4,00
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,60	13,17	11,89	10,78	9,82	9,04	8,40	7,90
		Fecha	22/11/2033	18/06/2032	11/03/2031	30/01/2030	14/02/2029	03/05/2028	14/09/2027	15/03/2027
		Fecha	23/04/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/04/2032	23/04/2031	23/04/2030	23/04/2029	23/07/2028
Serie C	Amort. final	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25	4,25	4,00
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	18,70	17,33	16,02	14,79	13,66	12,63	11,71	10,88
		Fecha	28/12/2037	17/08/2036	28/04/2035	02/02/2034	15/12/2032	05/12/2031	03/01/2031	07/03/2030
		Fecha	23/10/2039	23/07/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/10/2031
Serie D	Amort. final	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25	4,25	4,00
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	22/07/2023	23/04/2023
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/04/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	24,00	23,15	22,23	21,28	20,32	19,36	18,42	17,51
		Fecha	16/04/2043	09/06/2042	10/07/2041	29/07/2040	13/08/2039	28/08/2038	19/09/2037	22/10/2036
		Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047

* 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	% MC	% MC	% MC
Serie A	88,13%	109.817.966,10	30,17%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,41%	5.495.362,08	25,76%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,88%	3.592.593,00	22,88%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	4,57%	5.700.000,00	18,31%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		124.605.921,18			390.000.000,00
Fondo de Reserva	18,31%	22.815.000,00		1,95%	7.805.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.024.345,33	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	225.331,12		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.338,17		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,1900%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/06/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
JP Morgan

Entidad Suscriptor
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	5.118	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	119.573.237,23	390.048.739,32	
Medio	23.363,27	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	513.316,70	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,53%	4,91%	
Mínimo	0,30%	2,69%	
Máximo	1,89%	6,86%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	129	218	
Mínimo	26/07/2019	31/12/2011	
Máximo	15/10/2047	15/10/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	26,27%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	17,88%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,85%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,33%	0,35%	0,37%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,75%	3,88%	4,17%	4,30%	3,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,25%	3,36%
Aragón	0,42%	0,26%
Asturias	0,78%	0,40%
Canarias	0,96%	0,49%
Cantabria	0,31%	0,13%
Castilla y León	1,64%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,33%	4,96%
Cataluña	3,21%	2,15%
Comunidad Valenciana	68,91%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	1,31%	0,58%
Islas Baleares	2,41%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,71%	2,08%
Murcia	4,42%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,24%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	131	34.881,13	3.793,89	0,00	38.675,02	23,63	3.828.038,51	3.866.713,53	70,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	6.487,79	1.088,65	0,00	7.576,44	4,63	500.942,00	508.518,44	9,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.647,53	463,26	0,00	3.110,79	1,90	145.079,72	148.190,51	2,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	16.391,83	2.459,84	0,00	18.851,67	11,52	512.431,84	531.283,51	9,75
De > 6 a < 12 Meses	4	8.883,91	1.358,16	0,00	10.242,07	6,26	192.917,09	203.159,16	3,73
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	7.239,86	1.017,12	0,00	8.256,98	5,05	28.082,68	36.339,66	0,67
De ≥ 2 Años	5	62.013,46	14.937,41	0,00	76.950,87	47,02	76.958,43	153.909,30	2,83
Subtotal	165	138.545,51	25.118,33	0,00	163.663,84	100,00	5.284.450,27	5.448.114,11	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	17.741,09	0,00	485.069,20	100,00	0,00	485.069,20	100,00
Subtotal	7	467.328,11	17.741,09	0,00	485.069,20	100,00	0,00	485.069,20	100,00
Total	172	605.873,62	42.859,42	0,00	648.733,04		5.284.450,27	5.933.183,31	