

Informe resumen

Fecha: 31/08/2019  
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	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	28.293,38 105.081.613,32 28,29%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) A (sf)	Aaa n.c.	
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	60.835,35 4.745.157,30 60,84%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3250% 23/10/2019 50,527138 Bruto 40,926982 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c. (sf)	A1 n.c.	
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	60.826,40 3.102.146,40 60,83%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8250% 23/10/2019 128,242327 Bruto 103,876285 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c. (sf)	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	1,6250% 23/10/2019 415,277778 Bruto 336,375000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c. (sf)	Ba3 n.c.	
Total		118.628.917,02	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	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	22/08/2022	04/07/2022	17/05/2023	27/04/2022	12/03/2022	22/02/2022	10/01/2022	25/12/2021
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21/11/2023	16/08/2023	23/05/2023	10/03/2023	03/01/2023	06/11/2022	15/09/2022	31/07/2022
			Fecha	23/04/2039	23/01/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/07/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27/09/2022	07/08/2022	18/06/2022	30/05/2022	12/04/2022	25/03/2022	08/02/2022	23/01/2022
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	17/08/2022	16/05/2024	02/02/2024	01/11/2023	10/08/2023	27/05/2023	21/03/2023	19/01/2023
			Fecha	23/07/2039	23/04/2038	23/01/2037	23/10/2035	23/10/2034	23/10/2033	23/10/2032	23/10/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27/09/2022	07/08/2022	18/06/2022	30/05/2022	12/04/2022	25/03/2022	08/02/2022	23/01/2022
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	03/10/2022	21/12/2024	16/08/2024	16/05/2024	05/02/2024	05/11/2023	09/08/2023	16/05/2023
			Fecha	23/07/2039	23/07/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/01/2035	23/01/2034	23/01/2033	23/01/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	22/01/2024	22/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023
			Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	23/07/2023
Serie D	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	01/01/2046	07/07/2042	05/08/2041	15/10/2040	04/06/2039	05/07/2038	12/08/2037	02/10/2036
			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	% MC		A la emisión	
		%	%	%	%
Serie A	88,58%	105.081.613,32	30,65%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,00%	4.745.157,30	26,65%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,62%	3.102.146,40	24,03%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	4,80%	5.700.000,00	19,23%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		118.628.917,02			390.000.000,00
Fondo de Reserva	19,23%	22.815.000,00		1,95%	7.805.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		25.563.730,26	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		135.140,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.802,28	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,125%
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: 31/08/2019  
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 Suscriptora  
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	5.084	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	115.977.669,36	390.048.739,32	
Medio	22.812,29	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	510.415,35	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	03/12/2019	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)	26,91%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	17,37%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,72%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,26%	0,32%	0,38%	0,26%
Tasa anual equivalente	2,73%	3,11%	3,81%	4,42%	3,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,31%	3,36%
Aragón	0,43%	0,26%
Asturias	0,80%	0,40%
Canarias	0,98%	0,49%
Cantabria	0,31%	0,13%
Castilla y León	1,68%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,38%	4,96%
Cataluña	3,28%	2,15%
Comunidad Valenciana	68,46%	78,82%
Extremadura	0,09%	0,10%
Galicia	1,35%	0,58%
Islas Baleares	2,47%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,80%	2,08%
Murcia	4,40%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,25%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total		
		Principal	Intereses	Otros	Total		%	%	
<b>Impagados</b>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	123	29.989,70	2.996,15	0,00	32.985,85	19,13	3.479.372,30	3.512.358,15	61,52
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	10.062,98	1.278,44	0,00	11.341,42	6,58	763.965,24	775.306,66	13,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.348,50	1.368,33	0,00	7.716,83	4,48	483.465,30	491.182,13	8,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	15.048,17	2.295,63	0,00	17.343,80	10,06	474.380,40	491.724,20	8,61
De > 6 a < 12 Meses	5	12.798,06	2.090,28	0,00	14.888,34	8,63	233.201,37	248.089,71	4,35
De ≥ 2 Años	6	71.921,13	16.238,48	0,00	88.159,61	51,13	102.373,30	190.532,91	3,34
Subtotal	166	146.168,54	26.267,31	0,00	172.435,85	100,00	5.536.757,91	5.709.193,76	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	18.079,45	0,00	485.407,56	100,00	0,00	485.407,56	100,00
Subtotal	7	467.328,11	18.079,45	0,00	485.407,56	100,00	0,00	485.407,56	100,00
Total	173	613.496,65	44.346,76	0,00	657.843,41		5.536.757,91	6.194.601,32	