

Informe resumen

Fecha: 31/01/2019
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

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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	31.055,83 115.341.352,62 31,06%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/04/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2019 "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	0,3920% 23/04/2019 69,044293 Bruto 55,925877 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	0,8920% 23/04/2019 157,087890 Bruto 127,241191 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	1,6920% 23/04/2019 423,000000 Bruto 342,630000 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		130.129.307,70	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)													
				% 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	3,15	3,02	2,90	2,83	2,71	2,60	2,54	2,43		
		Fecha	18/03/2022	30/01/2022	15/12/2021	19/11/2021	07/10/2021	27/08/2021	06/08/2021	28/06/2021			
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25		
			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 *	Vida media	Años	3,56	3,38	3,23	3,10	2,98	2,87	2,78	2,68		
		Fecha	15/08/2022	10/06/2022	15/04/2022	26/02/2022	15/01/2022	07/12/2021	01/11/2021	28/09/2021			
Amort. final		Años	12,50	11,25	10,01	9,01	8,25	7,75	7,50	7,25			
		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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25		
		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			
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25		
			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 *	Vida media	Años	14,89	13,43	12,13	11,00	10,02	9,22	8,59	8,08		
		Fecha	08/12/2033	24/06/2032	09/03/2031	19/01/2030	27/01/2029	11/04/2028	22/08/2027	20/02/2027			
Amort. final		Años	17,26	15,76	14,51	13,26	12,25	11,25	10,25	9,50			
		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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25		
		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			
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25		
			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 *	Vida media	Años	18,98	17,59	16,27	15,01	13,86	12,82	11,88	11,04		
		Fecha	09/01/2038	22/08/2036	26/04/2035	24/01/2034	30/11/2032	14/11/2031	06/12/2030	02/02/2030			
Amort. final		Años	20,76	19,51	18,26	17,01	15,76	14,76	13,76	12,76			
		Fecha	23/10/2039	23/07/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/10/2033	23/10/2032	23/10/2031			
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25		
		Fecha	23/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023	22/07/2023	22/04/2023			
		Amort. final	Años	5,50	5,25	5,00	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25		
			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 *	Vida media	Años	24,26	23,40	22,48	21,52	20,54	19,57	18,62	17,70		
		Fecha	23/04/2043	13/06/2042	10/07/2041	25/07/2040	04/08/2039	14/08/2038	31/08/2037	28/09/2036			
Amort. final		Años	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52			
		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	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
Serie A	88,64%	115.341.352,62	28,83%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,22%	5.495.362,08	24,61%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,76%	3.592.593,00	21,85%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	4,38%	5.700.000,00	17,47%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		130.129.307,70			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	17,47%	22.733.604,56		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.602.408,58	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		123.224,26	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.187,54	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,192%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	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: 31/01/2019
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
AJAF 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	5.228	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	129.479.562,31	390.048.739,32
Medio	24.766,56	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	520.630,61	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,49%	4,91%
Mínimo	0,26%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	130	218
Mínimo	14/05/2019	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)	24,87%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	19,09%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,04%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,53%	0,40%	0,40%	0,26%
Tasa anual equivalente	3,95%	6,22%	4,72%	4,73%	3,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,06%	3,36%
Aragón	0,40%	0,26%
Asturias	0,73%	0,40%
Canarias	0,90%	0,49%
Cantabria	0,29%	0,13%
Castilla y León	1,54%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,19%	4,96%
Cataluña	3,02%	2,15%
Comunidad Valenciana	70,10%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	1,23%	0,58%
Islas Baleares	2,26%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,49%	2,08%
Murcia	4,46%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,23%	0,11%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total				
									%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	131	34.892,94	3.734,61	0,00	38.627,55	22,19	3.657.890,56	3.696.518,11	68,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	9.622,85	1.153,50	0,00	10.776,35	6,19	537.499,91	548.276,26	10,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.118,76	927,12	0,00	7.045,88	4,05	395.787,37	402.833,25	7,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	5.854,92	858,97	0,00	6.713,89	3,86	138.759,31	145.473,20	2,71
De > 6 a < 12 Meses	4	9.534,07	974,42	0,00	10.508,49	6,04	69.290,43	79.798,92	1,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	9.514,80	1.206,80	0,00	10.721,60	6,16	44.300,13	55.021,73	1,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	13.424,45	4.017,36	0,00	17.441,81	10,02	268.235,64	285.677,45	5,32
De ≥ 2 Años	5	57.726,66	14.506,45	0,00	72.233,11	41,50	81.245,23	153.478,34	2,86
Subtotal	172	146.689,45	27.379,23	0,00	174.068,68	100,00	5.193.008,58	5.367.077,26	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	16.954,00	0,00	484.282,11	100,00	0,00	484.282,11	100,00
Subtotal	7	467.328,11	16.954,00	0,00	484.282,11	100,00	0,00	484.282,11	100,00
Total	179	614.017,56	44.333,23	0,00	658.350,79		5.193.008,58	5.851.359,37	