

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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

Permuto 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 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.	Baa3 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)									
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	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	3,03	2,90	2,78	2,72	2,60	2,49
		Amort. final	Años	03/05/2022	18/03/2022	01/02/2022	08/01/2022	27/11/2021	16/10/2021
		Fecha	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
		Amort. final	Años	3,46	3,28	3,13	3,00	2,89	2,79
		Fecha	Años	05/10/2022	02/08/2022	08/06/2022	22/04/2022	12/03/2022	03/02/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,26	11,01	9,76	8,76	8,01	7,51
		Amort. final	Años	23/07/2031	23/04/2030	23/01/2029	23/01/2028	23/04/2027	23/10/2026
		Fecha	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
		Amort. final	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25
		Fecha	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,60	13,17	11,89	10,78	9,82	9,04
		Amort. final	Años	22/11/2033	18/06/2032	11/03/2031	30/01/2030	14/02/2029	03/05/2028
		Fecha	Años	17,01	15,51	14,26	13,01	12,01	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/04/2032	23/04/2031	23/04/2030
		Amort. final	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25
		Fecha	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,70	17,33	16,02	14,79	13,66	12,63
		Amort. final	Años	28/12/2037	17/08/2036	28/04/2035	02/02/2034	15/12/2032	05/12/2031
		Fecha	Años	20,52	19,26	18,01	16,76	15,51	14,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2039	23/07/2038	23/04/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/10/2033
		Amort. final	Años	5,25	5,01	4,76	4,76	4,50	4,25
		Fecha	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/07/2023

* 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	88,13%	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%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.071.044,32	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		105.266,62	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.583,02	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,190%
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			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/05/2019
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	5.141	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	121.510.216,45	390.048.739,32
Medio	23.635,52	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	514.766,66	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,54%	4,91%
Mínimo	0,26%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media 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)	25,94%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	18,15%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,91%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,38%	0,44%	0,38%	0,26%
Tasa anual equivalente	4,18%	4,49%	5,14%	4,52%	3,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,22%	3,36%
Aragón	0,41%	0,26%
Asturias	0,77%	0,40%
Canarias	0,94%	0,49%
Cantabria	0,30%	0,13%
Castilla y León	1,62%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,32%	4,96%
Cataluña	3,17%	2,15%
Comunidad Valenciana	69,13%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	1,30%	0,58%
Islas Baleares	2,38%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,67%	2,08%
Murcia	4,43%	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	34.595,65	3.900,18	0,00	38.495,83	24,34	3.962.085,71	4.000.581,54	71,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	8.511,99	1.077,69	0,00	9.589,68	6,06	603.051,53	612.641,21	10,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	6.863,44	998,07	0,00	7.861,51	4,97	309.449,27	317.310,78	5,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	13.494,99	1.774,23	0,00	15.269,22	9,66	322.202,65	337.471,87	6,02
De > 6 a < 12 Meses	1	2.526,57	665,90	0,00	3.192,47	2,02	142.129,40	145.321,87	2,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	6.914,52	973,47	0,00	7.887,99	4,99	28.408,02	36.296,01	0,65
De ≥ 2 Años	5	60.996,88	14.836,09	0,00	75.832,97	47,96	77.975,01	153.807,98	2,74
Subtotal	171	133.904,04	24.225,63	0,00	158.129,67	100,00	5.445.301,59	5.603.431,26	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	17.579,00	0,00	484.907,11	100,00	0,00	484.907,11	100,00
Subtotal	7	467.328,11	17.579,00	0,00	484.907,11	100,00	0,00	484.907,11	100,00
Total	178	601.232,15	41.804,63	0,00	643.036,78		5.445.301,59	6.088.338,37	