

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

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	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)	Baa3 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)												
			% 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	3,09	2,95	2,82	2,77	2,64	2,59	2,47	2,43	
		Amort. final	Años	22/08/2022	04/07/2022	17/05/2022	27/04/2022	12/03/2022	22/02/2022	10/01/2022	25/12/2021	
		Fecha	Años	5,01	4,76	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	
		Amort. final	Años	4,34	4,07	3,84	3,63	3,45	3,29	3,15	3,03	
		Fecha	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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,52	18,52	17,27	16,01	15,01	14,01	13,01	12,01	
		Amort. final	Años	23/04/2039	23/01/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/07/2031	
		Fecha	Años	3,18	3,04	2,91	2,85	2,72	2,68	2,55	2,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	
		Amort. final	Años	5,01	4,76	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	
		Fecha	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,07	4,82	4,54	4,28	4,05	3,85	3,50		
		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	Años	20,52	18,76	17,52	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2039	23/04/2038	23/01/2037	23/10/2035	23/10/2034	23/10/2033	23/10/2032	23/10/2031	
		Amort. final	Años	3,18	3,04	2,91	2,85	2,72	2,68	2,55	2,51	
		Fecha	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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,01	4,76	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	
		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	Años	5,01	4,76	4,51	4,51	4,25	4,25	4,00	4,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023	
		Amort. final	Años	26,46	22,97	22,05	21,25	19,88	18,97	18,07	17,21	
		Fecha	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	
		Amort. final	Años	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02	28,02		
		Fecha	Años	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
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%	7.605.000,00

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	Disponibile	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			

Información adicional

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		
Media 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	%			%
Impagados									
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
Dudosos (subjetivos)									
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	