

Informe resumen

Fecha: 31/10/2019  
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	26.863,34 99.770.444,76 26,86%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) A (sf)	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	57.918,74 4.517.661,72 57,92%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2920% 23/01/2020 43,220251 Bruto 35,008403 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c.	A1 n.c.
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	57.910,22 2.953.421,22 57,91%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7920% 23/01/2020 117,210285 Bruto 94,940331 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) 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	1,5920% 23/01/2020 406,844444 Bruto 329,544000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) n.c.	Ba3 n.c.
Total		112.941.527,70	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)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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	Años	2,96	2,83	2,70	2,65	2,53	2,48	2,36	2,32	
	Amort. final	Fecha	08/10/2022	21/08/2022	04/07/2022	16/06/2022	02/05/2022	15/04/2022	03/03/2022	16/02/2022	
Sin	Vida media	Años	4,27	4,00	3,77	3,57	3,39	3,23	3,09	2,97	
	Amort. final	Fecha	28/01/2024	23/10/2023	31/07/2023	18/05/2023	14/03/2023	15/01/2023	29/11/2022	10/10/2022	
Serie B	Con	Años	3,06	2,92	2,78	2,74	2,61	2,56	2,44	2,40	
	Amort. final	Fecha	13/11/2022	23/09/2022	04/08/2022	18/07/2022	31/05/2022	15/05/2022	30/03/2022	16/03/2022	
Sin	Vida media	Años	2,80	4,78	4,50	4,24	4,01	3,81	3,62	3,46	
	Amort. final	Fecha	10/08/2022	02/08/2024	20/04/2024	18/01/2024	26/10/2023	12/08/2023	06/06/2023	07/04/2023	
Serie C	Con	Años	3,11	2,92	2,78	2,74	2,61	2,56	2,44	2,40	
	Amort. final	Fecha	13/11/2022	23/09/2022	04/08/2022	18/07/2022	31/05/2022	15/05/2022	30/03/2022	16/03/2022	
Sin	Vida media	Años	3,11	5,40	5,05	4,77	4,52	4,26	4,02	3,78	
	Amort. final	Fecha	30/11/2022	15/03/2025	08/11/2024	30/07/2024	28/04/2024	26/01/2024	29/10/2023	04/08/2023	
Serie D	Con	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	
	Amort. final	Fecha	23/07/2024	22/04/2024	22/01/2024	22/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	22/07/2023	
Sin	Vida media	Años	26,13	22,63	21,78	20,44	19,65	18,75	17,87	17,03	
	Amort. final	Fecha	02/12/2045	02/08/2042	27/07/2041	27/03/2040	13/06/2039	19/07/2038	01/09/2037	28/10/2036	

\* 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	% MC	
Serie A	88,34%	99.770.444,76	31,87%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,00%	4.517.661,72	27,87%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,62%	2.953.421,22	25,25%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	5,05%	5.700.000,00	20,20%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		112.941.527,70			390.000.000,00
Fondo de Reserva	20,20%	22.815.000,00		1,95%	7.805.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.875.197,29	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	132.087,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.386,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,092%
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: 31/10/2019  
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	5.046	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	111.839.452,73	390.048.739,32	
Medio	22.163,98	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	507.512,12	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,51%	4,91%	
Mínimo	0,14%	2,69%	
Máximo	1,89%	6,86%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	128	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)	27,35%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	16,90%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,75%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,40%	0,35%	0,40%	0,27%
Tasa anual equivalente	8,09%	4,69%	4,15%	4,73%	3,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,40%	3,36%
Aragón	0,44%	0,26%
Asturias	0,70%	0,40%
Canarias	1,01%	0,49%
Cantabria	0,32%	0,13%
Castilla y León	1,73%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,41%	4,96%
Cataluña	3,38%	2,15%
Comunidad Valenciana	68,01%	78,82%
Extremadura	0,09%	0,10%
Galicia	1,39%	0,58%
Islas Baleares	2,55%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,91%	2,08%
Murcia	4,38%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,26%	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	119	31.326,64	3.030,86	0,00	34.357,50	18,88	3.015.974,32	3.050.331,82	60,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	14.433,13	1.630,01	0,00	16.063,14	8,83	908.290,56	924.353,70	18,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	7.772,02	985,82	0,00	8.757,84	4,81	287.591,57	296.349,41	5,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	8.423,87	1.129,56	0,00	9.553,43	5,25	247.390,97	256.944,40	5,12
De > 6 a < 12 Meses	7	19.392,66	3.020,64	0,00	22.413,30	12,31	277.588,32	300.001,62	5,98
De ≥ 2 Años	6	74.383,20	16.489,62	0,00	90.872,82	49,93	99.911,23	190.784,05	3,80
Subtotal	170	155.731,52	26.286,51	0,00	182.018,03	100,00	4.836.746,97	5.018.765,00	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	18.414,60	0,00	485.742,71	100,00	0,00	485.742,71	100,00
Subtotal	7	467.328,11	18.414,60	0,00	485.742,71	100,00	0,00	485.742,71	100,00
Total	177	623.059,63	44.701,11	0,00	667.760,74		4.836.746,97	5.504.507,71	