

Informe resumen

Fecha: 31/12/2019
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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Amort. final	Años	2,96	2,83	2,70	2,65	2,53	2,48	2,36	2,32
		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 amortización opcional *	Amort. final	Años	4,27	4,00	3,77	3,57	3,39	3,23	3,09	2,97
		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	Amort. final	Años	20,27	18,27	17,01	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01
		Fecha	23/04/2039	23/01/2038	23/10/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,06	2,92	2,78	2,74	2,61	2,56	2,44	2,40
		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
Serie C	Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,11	2,92	2,78	2,74	2,61	2,56	2,44	2,40
		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
Serie D	Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
		Fecha	23/07/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	26,13	22,63	21,78	20,44	19,65	18,75	17,87	17,03
		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
			27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77	27,77

* 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	28.392.868,81	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	144.422,55		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.637,21		
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: 31/12/2019
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

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	4.981	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	107.573.922,34	390.048.739,32	
Medio	21.596,85	56.487,87	
Mínimo	0,91	1.353,75	
Máximo	504.607,00	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,50%	4,91%	
Mínimo	0,14%	2,69%	
Máximo	1,89%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	218	
Mínimo	05/01/2020	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)	28,09%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	16,35%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,56%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,70%	0,61%	0,43%	0,39%	0,27%
Tasa anual equivalente	8,11%	7,04%	5,00%	4,59%	3,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,52%	3,36%
Aragón	0,45%	0,26%
Asturias	0,72%	0,40%
Canarias	1,04%	0,49%
Cantabria	0,33%	0,13%
Castilla y León	1,79%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,46%	4,96%
Cataluña	3,49%	2,15%
Comunidad Valenciana	67,50%	78,82%
Extremadura	0,09%	0,10%
Galicia	1,43%	0,58%
Islas Baleares	2,63%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	3,91%	2,08%
Murcia	4,35%	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	111	28.766,71	2.569,43	0,00	31.336,14	16,72	2.702.532,49	2.733.868,63	61,32
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	13.064,27	1.480,26	0,00	14.544,53	7,76	960.115,91	974.660,44	21,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	4.593,86	552,94	0,00	5.146,80	2,75	175.627,70	180.774,50	4,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	10.338,45	1.458,98	0,00	11.797,43	6,29	277.699,79	289.497,22	6,49
De > 6 a < 12 Meses	4	9.561,98	982,14	0,00	10.544,12	5,63	80.943,55	91.487,67	2,05
De ≥ 2 Años	6	100.228,84	13.839,93	0,00	114.068,77	60,86	74.065,59	188.134,36	4,22
Subtotal	152	166.554,11	20.883,68	0,00	187.437,79	100,00	4.270.985,03	4.458.422,82	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 2 Años	7	467.328,11	0,00	0,00	467.328,11	100,00	0,00	467.328,11	100,00
Subtotal	7	467.328,11	0,00	0,00	467.328,11	100,00	0,00	467.328,11	100,00
Total	159	633.882,22	20.883,68	0,00	654.765,90		4.270.985,03	4.925.750,93	