

Informe resumen

Fecha: 29/02/2020
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

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	25.958,18 96.408.680,52 25,96%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/04/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) A (sf)	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	54.653,17 4.262.947,26 54,65%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3080% 23/04/2020 42,550529 Bruto 34,465928 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	54.645,14 2.786.902,14 54,65%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8080% 23/04/2020 111,609663 Bruto 90,403827 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	54.651,74 3.115.149,18 54,65%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6080% 23/04/2020 222,141106 Bruto 179,934296 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		106.573.679,10	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	2,84	2,79	2,66	2,61	2,48	2,44	2,32	2,28
		Fecha	24/11/2022	06/11/2022	18/09/2022	02/09/2022	16/07/2022	02/07/2022	17/05/2022	04/05/2022
	Amort. final Años	Fecha	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,69	4,42	4,14	3,93	3,70	3,54	3,36	3,23
		Fecha	29/09/2024	23/06/2024	12/03/2024	27/12/2023	05/10/2023	07/08/2023	31/05/2023	14/04/2023
	Amort. final Años	Fecha	21,51	20,76	19,51	18,51	17,26	16,51	15,26	14,51
		Fecha	23/07/2041	23/10/2040	23/07/2039	23/07/2038	23/04/2037	23/07/2036	23/04/2035	23/07/2034
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,84	2,79	2,66	2,61	2,48	2,44	2,32	2,28
		Fecha	24/11/2022	06/11/2022	18/09/2022	02/09/2022	16/07/2022	02/07/2022	17/05/2022	04/05/2022
	Amort. final Años	Fecha	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	9,91	9,29	9,04	8,45	8,17	7,61	7,35	6,86
		Fecha	18/12/2029	06/05/2029	04/02/2029	02/07/2028	22/03/2028	02/09/2027	29/05/2027	02/12/2026
	Amort. final Años	Fecha	23,76	23,02	22,02	21,26	20,26	19,26	18,26	17,26
		Fecha	23/10/2043	23/01/2043	23/01/2042	23/04/2041	23/04/2040	23/04/2039	23/04/2038	23/04/2037
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,84	2,79	2,66	2,61	2,48	2,44	2,32	2,28
		Fecha	24/11/2022	06/11/2022	18/09/2022	02/09/2022	16/07/2022	02/07/2022	17/05/2022	04/05/2022
	Amort. final Años	Fecha	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	10,65	10,07	9,93	9,35	9,19	8,63	8,45	7,92
		Fecha	15/09/2030	15/02/2030	26/12/2029	27/05/2029	29/03/2029	05/09/2028	04/07/2028	22/12/2027
	Amort. final Años	Fecha	25,27	25,02	24,27	23,51	22,76	22,02	21,02	20,26
		Fecha	23/04/2045	23/01/2045	23/04/2044	23/07/2043	23/10/2042	23/01/2042	23/01/2041	23/04/2040
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,84	2,79	2,66	2,61	2,48	2,44	2,32	2,28
		Fecha	24/11/2022	06/11/2022	18/09/2022	02/09/2022	16/07/2022	02/07/2022	17/05/2022	04/05/2022
	Amort. final Años	Fecha	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50
		Fecha	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	11,40	10,90	10,97	10,47	10,52	10,00	10,03	9,52
		Fecha	13/06/2031	15/12/2030	09/01/2031	08/07/2030	27/07/2030	19/01/2030	01/02/2030	27/07/2029
	Amort. final Años	Fecha	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
		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

* 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	90,46%	96.408.680,52	30,95%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	4,00%	4.262.947,26	26,95%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	2,62%	2.786.902,14	24,33%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	2,92%	3.115.149,18	21,41%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		106.573.679,10			390.000.000,00
Fondo de Reserva	21,41%	22.815.000,00		1,95%	7.805.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		25.381.075,51	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		233.963,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.579,33	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,108%
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: 29/02/2020
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	4.926	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	103.965.417,12	390.048.739,32	
Medio	21.105,44	56.487,87	
Mínimo	0,68	1.353,75	
Máximo	501.699,99	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,48%	4,91%	
Mínimo	0,14%	2,69%	
Máximo	1,89%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	128	218	
Mínimo	02/03/2020	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)	28,87%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	15,70%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,44%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,20%	0,43%	0,45%	0,39%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,40%	5,06%	5,23%	4,53%	3,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,64%	3,36%
Aragón	0,46%	0,26%
Asturias	0,74%	0,40%
Canarias	1,07%	0,49%
Cantabria	0,34%	0,13%
Castilla y León	1,84%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,53%	4,96%
Cataluña	3,58%	2,15%
Comunidad Valenciana	66,90%	78,82%
Extremadura	0,09%	0,10%
Galicia	1,47%	0,58%
Islas Baleares	2,71%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	4,01%	2,08%
Murcia	4,33%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,27%	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	133	36.708,21	3.220,08	0,00	39.928,29	23,59	3.028.438,92	3.068.367,21	65,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	8.262,33	909,30	0,00	9.171,63	5,42	589.656,22	598.827,85	12,81
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	9.821,22	1.231,32	0,00	11.052,54	6,53	487.652,14	498.704,68	10,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	7.707,13	1.093,24	0,00	8.800,37	5,20	225.316,63	234.117,00	5,01
De > 6 a < 12 Meses	6	15.609,84	1.602,81	0,00	17.212,65	10,17	119.441,37	136.654,02	2,92
De ≥ 2 Años	5	74.124,47	8.960,14	0,00	83.084,61	49,09	54.799,58	137.884,19	2,95
Subtotal	168	152.233,20	17.016,89	0,00	169.250,09	100,00	4.505.304,86	4.674.554,95	100,00
Dudosos (subjetivos)									
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	175	619.561,31	17.016,89	0,00	636.578,20		4.505.304,86	5.141.883,06	