

Informe resumen

Fecha: 30/06/2020
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 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	24.672,42 91.633.367,88 24,67%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0670% 23/07/2020 4,178548 Bruto 3,384624 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) A (sf)	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	52.030,83 4.058.404,74 52,03%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4670% 23/07/2020 61,420950 Bruto 49,750969 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	52.023,18 2.653.182,18 52,02%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9670% 23/07/2020 127,163438 Bruto 103,002385 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	1,7670% 23/07/2020 244,106551 Bruto 197,726306 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		101.460.103,98	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	2,67	2,63	2,49	2,45	2,33	2,29	2,17	2,14	
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	
		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	4,28	4,02	3,77	3,57	3,37	3,22	3,06	2,94	
		Amort. final	Años	02/08/2024	29/04/2024	27/01/2024	17/11/2023	05/09/2023	12/07/2023	15/05/2023	02/04/2023	
		Fecha	23/07/2039	23/04/2038	23/01/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/10/2034	23/10/2032	23/10/2032		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,72	2,67	2,54	2,50	2,37	2,33	2,20	2,17	
		Amort. final	Años	09/01/2023	24/12/2022	04/11/2022	21/10/2022	03/09/2022	21/08/2022	05/07/2022	24/06/2022	
		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	9,23	8,53	8,20	7,55	7,25	6,69	6,44	5,96	
		Amort. final	Años	15/07/2029	31/10/2028	01/07/2028	07/11/2027	23/07/2027	28/12/2026	29/09/2026	05/04/2026	
		Fecha	23/04/2041	23/04/2040	23/01/2039	23/01/2038	23/01/2037	23/01/2036	23/01/2035	23/01/2034		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,72	2,67	2,54	2,50	2,37	2,33	2,20	2,17	
		Amort. final	Años	09/01/2023	24/12/2022	04/11/2022	21/10/2022	03/09/2022	21/08/2022	05/07/2022	24/06/2022	
		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	9,85	9,16	8,94	8,26	8,02	7,41	7,22	6,67	
		Amort. final	Años	26/02/2030	20/06/2029	28/03/2029	23/07/2028	28/04/2028	16/09/2027	10/07/2027	22/12/2026	
		Fecha	23/07/2042	23/07/2041	23/10/2040	23/07/2039	23/07/2038	23/07/2037	23/07/2036	23/10/2035		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	
		Amort. final	Años	23/04/2024	22/04/2024	22/01/2024	22/01/2024	23/10/2023	22/10/2023	23/07/2023	22/07/2023	
		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	24,65	24,04	23,38	22,65	21,89	21,08	20,26	19,44	
		Amort. final	Años	09/12/2044	02/05/2044	02/09/2043	12/12/2042	07/03/2042	17/05/2041	23/07/2040	28/09/2039	
		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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	90,31%	91.633.367,88	32,18%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,00%	4.058.404,74	28,18%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,62%	2.653.182,18	25,56%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,07%	3.115.149,18	22,49%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		101.460.103,98		390.000.000,00	
Fondo de Reserva	22,49%	22.815.000,00	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		27.338.770,06	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		127.900,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.414,32		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			22.815.000,00	1,267%
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: 30/06/2020
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 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	4.840	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	97.029.644,60	390.048.739,32
Medio	20.047,45	56.487,87
Mínimo	0,23	1.353,75
Máximo	495.848,75	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,35%	4,91%
Mínimo	0,14%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	218
Mínimo	04/07/2020	31/12/2011
Máximo	05/01/2048	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	30,42%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	14,42%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,16%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,39%	0,29%	0,28%	0,35%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,60%	3,47%	3,27%	4,14%	3,23%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,91%	3,36%
Aragón	0,48%	0,26%
Asturias	0,78%	0,40%
Canarias	1,13%	0,49%
Cantabria	0,36%	0,13%
Castilla y León	1,94%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,50%	4,96%
Cataluña	3,76%	2,15%
Comunidad Valenciana	65,82%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	1,56%	0,58%
Islas Baleares	2,87%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	4,24%	2,08%
Murcia	4,25%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,29%	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	144	30.491,11	2.431,03	0,00	32.922,14	16,44	3.069.628,66	3.102.550,80	54,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	12.979,72	1.413,73	0,00	14.393,45	7,19	833.327,39	847.720,84	14,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	28.434,89	3.009,15	0,00	31.444,04	15,70	903.959,50	935.403,54	16,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	15.587,80	1.484,24	0,00	17.072,04	8,52	531.789,24	548.861,28	9,63
De > 6 a < 12 Meses	5	15.495,46	1.766,53	0,00	17.261,99	8,62	109.540,84	126.802,83	2,22
De ≥ 2 Años	5	77.899,96	9.282,72	0,00	87.182,68	43,53	51.024,09	138.206,77	2,42
Subtotal	230	180.888,94	19.387,40	0,00	200.276,34	100,00	5.499.269,72	5.699.546,06	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	237	648.217,05	19.387,40	0,00	667.604,45		5.499.269,72	6.166.874,17	