

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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	23.358,55 86.753.654,70 23,36%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 23/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2020 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa1 (sf) A (sf)	Aaa n.c.
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	49.351,15 3.849.389,70 49,35%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2480% 23/10/2020 31,277662 Bruto 25,334906 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	49.343,89 2.516.538,39 49,34%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7480% 23/10/2020 94,323587 Bruto 76,402105 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	1,5480% 23/10/2020 216,202283 Bruto 175,123849 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		96.234.731,97	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	2,55	2,51	2,37	2,34	2,21	2,18	2,15	2,02
		Amort. final	Años	08/02/2023	24/01/2023	06/12/2022	23/11/2022	07/10/2022	25/09/2022	14/09/2022	31/07/2022
		Fecha	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	3,99	3,73	3,53	3,33	3,18	3,04	2,90
		Amort. final	Años	21/10/2024	17/07/2024	13/04/2024	01/02/2024	20/11/2023	25/09/2023	07/08/2023	15/06/2023
		Fecha	Años	19,01	17,76	16,52	15,51	14,26	13,51	12,76	11,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,59	2,55	2,41	2,38	2,24	2,21	2,18	2,06
		Amort. final	Años	23/02/2023	09/02/2023	20/12/2022	08/12/2022	20/10/2022	09/10/2022	28/09/2022	12/08/2022
		Fecha	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,45	8,74	8,41	7,75	7,46	6,88	6,35	6,14
		Amort. final	Años	02/01/2030	16/04/2029	18/12/2028	20/04/2028	07/01/2028	08/06/2027	28/11/2026	11/09/2026
		Fecha	Años	20,76	19,76	18,76	17,52	16,52	15,51	14,51	13,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,59	2,55	2,41	2,38	2,24	2,21	2,18	2,06
		Amort. final	Años	23/02/2023	09/02/2023	20/12/2022	08/12/2022	20/10/2022	09/10/2022	28/09/2022	12/08/2022
		Fecha	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,11	9,41	9,19	8,50	8,28	7,65	7,07	6,92
		Amort. final	Años	28/08/2030	16/12/2029	29/09/2029	20/01/2029	30/10/2028	14/03/2028	17/08/2027	21/06/2027
		Fecha	Años	22,01	21,27	20,27	19,26	18,26	17,01	16,26	15,26
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
		Amort. final	Años	22/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	22/07/2023
		Fecha	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2024	23/04/2024	23/01/2024	23/01/2024	23/10/2023	23/10/2023	23/10/2023	23/07/2023
		Amort. final	Años	24,43	23,83	23,16	22,45	21,69	20,90	20,09	19,28
		Fecha	Años	20/12/2044	15/05/2044	16/09/2043	29/12/2042	27/03/2042	11/06/2041	20/06/2040	29/10/2039
* 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	90,15%	86.753.654,70	33,57%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	4,00%	3.849.389,70	29,57%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	2,62%	2.516.538,39	26,95%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	3,24%	3.115.149,18	23,71%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		96.234.731,97			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	23,71%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.533.076,20	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	44.280,24		
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.009,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,048%
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: 31/07/2020
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	4.826	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	95.425.580,03	390.048.739,32
Medio	19.773,22	56.487,87
Mínimo	0,11	1.353,75
Máximo	494.361,30	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,34%	4,91%
Mínimo	0,14%	2,69%
Máximo	1,89%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	128	218
Mínimo	02/08/2020	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)	30,83%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	14,06%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	55,11%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,17%	0,30%	0,24%	0,35%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,98%	3,52%	2,84%	4,07%	3,22%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,97%	3,36%
Aragón	0,48%	0,26%
Asturias	0,80%	0,40%
Canarias	1,15%	0,49%
Cantabria	0,37%	0,13%
Castilla y León	1,97%	0,76%
Castilla-La Mancha	6,53%	4,96%
Cataluña	3,81%	2,15%
Comunidad Valenciana	65,50%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	1,58%	0,58%
Islas Baleares	2,91%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	4,29%	2,08%
Murcia	4,24%	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	225	61.524,32	4.645,03	0,00	66.169,35	27,65	4.399.900,10	4.466.069,45	68,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	8.860,42	774,63	0,00	9.635,05	4,03	571.793,42	581.428,47	8,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	12.472,10	1.248,10	0,00	13.720,20	5,73	422.234,77	435.954,97	6,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	32	35.998,19	3.526,83	0,00	39.525,02	16,52	711.707,74	751.232,76	11,52
De > 6 a < 12 Meses	6	15.801,96	1.501,63	0,00	17.303,59	7,23	100.228,02	117.531,61	1,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.148,09	562,09	0,00	4.710,18	1,97	26.313,25	31.023,43	0,48
De ≥ 2 Años	5	78.852,63	9.353,81	0,00	88.206,44	36,86	50.071,42	138.277,86	2,12
Subtotal	299	217.657,71	21.612,12	0,00	239.269,83	100,00	6.282.248,72	6.521.518,55	100,00
Dudosos (subjettivos)									
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	306	684.985,82	21.612,12	0,00	706.597,94		6.282.248,72	6.988.846,66	