

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
02/02/2009

NIF  
V85623668  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Entidad Directora y Suscriptor  
Bancaja

Agente Pago Bonos  
Bankia

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Préstamo Subordinado  
Bankia

Depositarío Activos  
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 ES0361745005	04/02/2009 9.040	21.785,77 196.943.360,80 21,79%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/05/2021 "Pass-Through"	Aa1 (sf) A (sf)	Aaa n.c. Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	79.615,33 29.855.748,75 79,62%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,0570% 24/05/2021 11,219127 Bruto 9,087493 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) n.c.	Aa3 n.c. n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200%	0,6570% 24/05/2021 162,425000 Bruto 131,564250 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4570% 24/05/2021 360,202778 Bruto 291,764250 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aa2 (sf) n.c.	B1 n.c. n.c.
Total		285.299.109,55	1.000.000.000,00						

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	Vida media	Amort. final	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	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	4,81	4,42	4,09	3,80	3,54	3,31	3,11	2,93
		Fecha	Años	15/12/2025	27/07/2025	26/03/2025	10/12/2024	06/09/2024	15/06/2024	04/04/2024	28/01/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,81	4,43	4,09	3,80	3,54	3,31	3,11	2,93
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,75	9,01	8,50	7,75	7,25	7,00	6,50
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,97	11,21	10,52	9,88	9,29	8,74	8,24	7,78
		Fecha	Años	11/02/2033	09/05/2032	01/09/2031	10/01/2031	09/06/2030	20/11/2029	19/05/2029	03/12/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,75	9,01	8,50	7,75	7,25	7,00	6,50
		Fecha	Años	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,17	14,34	13,54	12,79	12,10	11,47	10,88	10,34
		Fecha	Años	24/02/2036	26/06/2035	07/09/2034	08/12/2033	30/03/2033	10/08/2032	10/01/2032	27/06/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,50	9,75	9,01	8,50	7,75	7,25	7,00	6,50
		Fecha	Años	24/08/2031	23/11/2030	24/02/2030	23/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/02/2028	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,95	20,17	19,41	18,67	17,94	17,24	16,55	15,89
		Fecha	Años	01/02/2042	21/04/2041	17/07/2040	21/10/2039	30/01/2039	18/05/2038	10/09/2037	11/01/2037

\* 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	69,03%	196.943.360,80	48,35%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	10,46%	29.855.748,75	37,89%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	9,99%	28.500.000,00	27,90%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	10,52%	30.000.000,00	17,38%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		285.299.109,55			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	17,38%	49.577.841,31	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	56.912.474,70	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	144.104,16		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.259,43		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		50.000.000,00	0,957%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.285	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	291.082.919,04	1.000.013.631,29	
Medio	67.930,67	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	575.042,56	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,50%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,62%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	203	302	
Mínimo	05/05/2021	05/02/2009	
Máximo	05/11/2048	10/09/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/BIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%	2,79	6,75	7,74
10,01 - 20%	8,35	15,58	15,86
20,01 - 30%	16,36	25,30	25,51
30,01 - 40%	22,10	35,41	35,46
40,01 - 50%	29,04	45,04	45,16
50,01 - 60%	18,16	54,26	55,36
60,01 - 70%	2,52	63,45	66,72
70,01 - 80%	0,52	73,45	76,44
80,01 - 90%	0,11	80,89	84,71
90,01 - 100%	0,06	90,22	96,91
Medio ponderado	38,50	60,33	
Mínimo	0,00	0,00	
Máximo	90,22	100,00	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/04/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
02/02/2009

NIF  
V85623668

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora  
Bancaja

Agente Pago Bonos  
Bankia

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Préstamo Subordinado  
Bankia

Depositario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,35%	0,32%	0,34%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,30%	4,11%	3,80%	4,05%	4,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,22%	9,99%
Aragón	1,02%	0,81%
Asturias	0,20%	0,14%
Canarias	1,88%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,62%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,61%	2,03%
Cataluña	8,74%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,97%	52,72%
Extremadura	0,34%	0,20%
Galicia	0,79%	0,68%
Islas Baleares	6,33%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,72%	4,36%
Murcia	5,08%	4,98%
Navarra	3,30%	3,40%
País Vasco	0,80%	0,61%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a = 1 Mes	77	27.011,41	2.222,99	10.399,99	39.634,39	0,55	5.813.233,78	5.852.868,17	18,31	29,32	
De > 1 a = 2 Meses	19	13.998,37	1.221,37	0,00	15.219,74	0,21	1.484.731,13	1.499.950,87	4,69	32,14	
De > 2 a = 3 Meses	15	21.148,56	1.775,29	0,00	22.923,85	0,32	1.259.087,56	1.282.011,41	4,01	36,33	
De > 3 a = 6 Meses	10	20.499,77	1.089,83	0,00	21.589,60	0,30	823.798,02	845.387,62	2,64	22,71	
De > 6 a < 12 Meses	14	40.052,20	4.964,06	0,00	45.016,26	0,63	851.693,47	896.709,73	2,80	29,48	
De = 12 a < 18 Meses	22	149.060,92	15.044,26	0,00	164.105,18	2,29	1.713.267,86	1.877.373,04	5,87	34,45	
De = 18 a < 24 Meses	10	66.744,52	7.361,75	0,00	74.106,27	1,03	505.099,69	579.205,96	1,81	35,56	
De ≥ 2 Años	174	5.551.251,52	1.216.778,29	26.318,14	6.794.347,95	94,67	12.341.035,68	19.135.383,63	59,86	48,82	
Subtotal	341	5.889.767,27	1.250.457,84	36.718,13	7.176.943,24	100,00	24.791.947,19	31.968.890,43	100,00	39,37	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De ≥ 2 Años	81	4.550.986,99	249.659,56	0,00	4.800.646,55	100,00	0,00	4.800.646,55	100,00	24,50	
Subtotal	81	4.550.986,99	249.659,56	0,00	4.800.646,55	100,00	0,00	4.800.646,55	100,00	24,50	
Total	422	10.440.754,26	1.500.117,40	36.718,13	11.977.589,79		24.791.947,19	36.769.536,98			

Información adicional