

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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

Depositorio 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	23.626,48 213.583.379,20 23,63%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/11/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/11/2020 "Pass-Through"	Aa2 (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%	0,1090% 24/11/2020 22.177292 Bruto 17,963607 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (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%	0,7090% 24/11/2020 181,188889 Bruto 146,763000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (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%	1,5090% 24/11/2020 385,633333 Bruto 312,363000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 (sf) n.c.	B1 n.c. n.c.	
Total		301.939.127,95	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 opcional *	Vida media Años	% 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	5,08	4,67	4,31	4,00	3,73	3,49	3,27	3,08
		Fecha	21/09/2025	24/04/2025	14/12/2024	23/08/2024	14/05/2024	17/02/2024	30/11/2023	22/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	5,08	4,67	4,32	4,00	3,73	3,49	3,27	3,08
		Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25	7,00
		Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	12,63	11,82	11,10	10,42	9,80	9,21	8,68	8,19
		Fecha	08/04/2033	18/06/2032	27/09/2031	23/01/2031	08/06/2030	07/11/2029	26/04/2029	31/10/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25	7,00
		Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	24/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	24/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	15,82	14,96	14,13	13,34	12,62	11,96	11,35	10,78
		Fecha	16/06/2036	07/08/2035	06/10/2034	24/12/2033	04/04/2033	04/08/2032	25/12/2031	01/06/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	11,01	10,26	9,51	9,01	8,26	7,75	7,25	7,00
		Fecha	24/08/2031	24/11/2030	24/02/2030	24/08/2029	23/11/2028	24/05/2028	24/11/2027	23/08/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	21,59	20,78	20,00	19,23	18,49	17,76	17,05	16,36
		Fecha	22/03/2042	01/06/2041	18/08/2040	13/11/2039	13/02/2039	23/05/2038	06/09/2037	30/12/2036

* 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	70,74%	213.583.379,20	45,65%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	9,89%	29.855.748,75	35,76%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	9,44%	28.500.000,00	26,32%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	9,94%	30.000.000,00	16,38%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		301.939.127,95			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	16,38%	49.463.880,63	7,20%		72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		55.954.323,34	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		323.155,89	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.257,20	
Pasivo	Disponible		
Préstamo Subordinado L/P		50.000.000,00	1,009%
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	4.407	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	309.349.372,16	1.000.013.631,29	
Medio	70.195,00	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	585.625,37	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,63%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,92%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	208	302	
Mínimo	01/11/2020	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%	2,56	6,93	0,16
10,01 - 20%	8,09	15,50	1,45
20,01 - 30%	15,78	25,56	4,30
30,01 - 40%	20,80	35,57	7,61
40,01 - 50%	28,03	45,03	10,99
50,01 - 60%	20,26	54,07	15,50
60,01 - 70%	3,69	62,83	35,25
70,01 - 80%	0,62	73,94	22,55
80,01 - 90%	0,10	82,77	1,12
90,01 - 100%	0,05	91,83	1,08
Medio ponderado	39,35		60,33
Mínimo	0,00		0,00
Máximo	91,83		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/ Lagasca, 120 - 28006 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: 31/10/2020
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	0,33%	0,30%	0,36%	0,30%	0,38%
Tasa anual equivalente	3,89%	3,57%	4,27%	3,52%	4,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,11%	9,99%
Aragón	1,04%	0,81%
Asturias	0,20%	0,14%
Canarias	1,86%	2,09%
Cantabria	0,21%	0,18%
Castilla y León	1,58%	2,38%
Castilla-La Mancha	2,56%	2,03%
Cataluña	8,68%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,19%	52,72%
Extremadura	0,33%	0,20%
Galicia	0,76%	0,68%
Islas Baleares	6,52%	7,80%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,69%	4,36%
Murcia	5,00%	4,98%
Navarra	3,31%	3,40%
País Vasco	0,78%	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	84	26.643,13	2.622,61	5.099,99	34.365,73	0,47	5.999.780,05	6.034.145,78	16,13	30,29	
De > 1 a = 2 Meses	28	25.217,04	2.221,03	0,00	27.438,07	0,38	2.681.178,62	2.708.616,69	7,24	34,28	
De > 2 a = 3 Meses	19	18.708,86	2.102,09	0,00	20.810,95	0,29	1.908.591,76	1.929.402,71	5,16	41,04	
De > 3 a = 6 Meses	26	26.614,33	3.175,80	0,00	29.790,13	0,41	1.930.323,45	1.960.113,58	5,24	35,89	
De > 6 a < 12 Meses	24	79.290,76	8.323,78	0,00	87.614,54	1,20	2.167.196,26	2.254.810,80	6,03	33,30	
De = 12 a < 18 Meses	16	111.085,10	12.766,81	0,00	123.851,91	1,70	1.147.508,97	1.271.360,88	3,40	38,42	
De = 18 a < 24 Meses	12	90.251,95	9.306,21	0,00	99.558,16	1,36	570.646,11	670.204,27	1,79	34,88	
De ≥ 2 Años	180	5.548.226,34	1.303.325,35	21.971,61	6.873.523,30	94,20	13.715.694,69	20.589.217,99	55,03	49,69	
Subtotal	389	5.926.037,51	1.343.843,68	27.071,60	7.296.952,79	100,00	30.120.919,91	37.417.872,70	100,00	40,93	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De ≥ 2 Años	82	4.657.416,69	241.040,88	0,00	4.898.457,57	100,00	0,00	4.898.457,57	100,00	24,62	
Subtotal	82	4.657.416,69	241.040,88	0,00	4.898.457,57	100,00	0,00	4.898.457,57	100,00	24,62	
Total	471	10.583.454,20	1.584.884,56	27.071,60	12.195.410,36		30.120.919,91	42.316.330,27			