

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
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 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

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	22.713,16 205.326.966,40	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 24/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2021 "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	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,0720% 24/02/2021 14,649221 Bruto 11,865869 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	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200%	0,6720% 24/02/2021 171,733333 Bruto 139,104000 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	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000%	1,4720% 24/02/2021 376,177778 Bruto 304,704000 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		293.682.715,15	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
Serie A			4,96	4,56	4,21	3,91	3,64	3,40	3,20	3,01
Serie B			10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75
Serie C			10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75
Serie D			10,75	10,01	9,26	8,75	8,01	7,50	7,25	6,75

* 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	69,91%	205.326.966,40	46,96%	90,40%	904.000.000,00
Serie B	10,17%	29.855.748,75	36,79%	3,75%	37.500.000,00
Serie C	9,70%	28.500.000,00	27,09%	2,85%	28.500.000,00
Serie D	10,22%	30.000.000,00	16,87%	3,00%	30.000.000,00
Emisión de Bonos		293.682.715,15			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	16,87%	49.544.539,51		7,20%	72.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	49.767.988,91	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	60.679,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.882,16		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		50.000.000,00	0,972%
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	4.394	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	307.088.768,65	1.000.013.631,29	
Medio	69.888,20	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	583.872,84	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,62%	5,82%	
Mínimo	0,00%	4,05%	
Máximo	1,92%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	207	302	
Mínimo	05/12/2020	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	% PVT	% PVT
0,01 - 10%	2,62	6,91	7,74
10,01 - 20%	8,02	15,46	15,86
20,01 - 30%	15,92	25,48	25,51
30,01 - 40%	21,28	35,59	35,46
40,01 - 50%	28,04	45,09	45,16
50,01 - 60%	20,05	54,14	55,36
60,01 - 70%	3,32	63,04	66,72
70,01 - 80%	0,60	73,90	76,44
80,01 - 90%	0,10	82,46	84,71
90,01 - 100%	0,05	91,56	96,91
Medio ponderado	39,22	60,33	
Mínimo	0,00	0,00	
Máximo	91,56	100,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 30/11/2020
 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	0,09%	0,28%	0,33%	0,27%	0,38%
Tasa anual equivalente	1,04%	3,27%	3,94%	3,22%	4,47%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	10,13%	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	2,57%	2,03%
Cataluña	8,70%	7,49%
Comunidad Valenciana	52,12%	52,72%
Extremadura	0,33%	0,20%
Galicia	0,77%	0,68%
Islas Baleares	6,53%	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	103	31.088,16	3.079,22	5.099,99	39.267,37	0,54	8.163.334,81	8.202.602,18	22,24	32,12	
De > 1 a = 2 Meses	17	14.559,50	1.413,18	0,00	15.972,68	0,22	1.557.876,54	1.573.849,22	4,27	31,67	
De > 2 a = 3 Meses	16	24.704,60	1.818,92	0,00	26.523,52	0,36	1.371.696,06	1.398.219,58	3,79	32,33	
De > 3 a = 6 Meses	19	26.555,50	3.167,26	0,00	29.722,76	0,41	1.566.503,75	1.596.226,51	4,33	41,89	
De > 6 a < 12 Meses	25	82.410,13	8.648,80	0,00	91.058,93	1,24	1.794.973,63	1.886.032,56	5,11	31,53	
De = 12 a < 18 Meses	14	106.118,50	11.927,65	0,00	118.046,15	1,61	1.038.614,94	1.156.661,09	3,14	38,21	
De = 18 a < 24 Meses	10	72.713,82	8.186,03	0,00	80.899,85	1,11	491.445,51	572.345,36	1,55	38,40	
De ≥ 2 Años	181	5.591.820,75	1.299.232,35	23.971,62	6.915.024,72	94,51	13.583.039,79	20.498.064,51	55,57	49,22	
Subtotal	385	5,949,970,96	1,337,473,41	29,071,61	7,316,515,98	100,00	29,567,485,03	36,884,001,01	100,00	40,63	
<i>Dudosos (subjetivos)</i>											
De ≥ 2 Años	82	4.789.334,52	256.929,26	0,00	5.046.263,78	100,00	0,00	5.046.263,78	100,00	25,37	
Subtotal	82	4,789,334,52	256,929,26	0,00	5,046,263,78	100,00	0,00	5,046,263,78	100,00	25,37	
Total	467	10,739,305,48	1,594,402,67	29,071,61	12,362,779,76		29,567,485,03	41,930,264,79			