

Informe resumen

Fecha: 31/03/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
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 Intereses
JP Morgan

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

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 FITC / MOOD	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	41.353,54 1.068.451.412,98	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 23/04/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2020 "Pass-Through"	A+sf Aa1 (sf)	n.c. Aaa n.c. Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2080% 23/04/2020 52,577778 Bruto 42,588000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa2 (sf)	n.c. A2
Serie C ES0312847025	11/12/2008 1.593	100.000,00 159.300.000,00	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200%	0,8080% 23/04/2020 204,244444 Bruto 165,438000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		1.379.751.412,98	2.895.000.000,00						

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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente									
				2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,77	6,13	5,59	5,13	4,72	4,37	4,07
		Amort. final	Años	29/07/2027	28/10/2026	10/03/2026	24/08/2025	07/03/2025	12/10/2024	06/06/2024	15/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,52	6,77	6,13	5,59	5,13	4,72	4,37	4,07
		Amort. final	Años	29/07/2027	28/10/2026	10/03/2026	24/08/2025	07/03/2025	12/10/2024	06/06/2024	15/02/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,65	16,41	15,36	14,16	13,16	12,38	11,42	10,68
		Amort. final	Años	13/09/2037	14/06/2036	30/05/2035	17/03/2034	18/03/2033	05/06/2032	24/06/2031	26/09/2030
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,65	16,41	15,36	14,16	13,16	12,38	11,42	10,68
		Amort. final	Años	13/09/2037	14/06/2036	30/05/2035	17/03/2034	18/03/2033	05/06/2032	24/06/2031	26/09/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,18	23,42	22,60	21,74	20,86	19,98	19,11	18,27
		Amort. final	Años	21/03/2044	19/06/2043	24/08/2042	13/10/2041	26/11/2040	10/01/2040	27/02/2039	25/04/2038
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,18	23,42	22,60	21,74	20,86	19,98	19,11	18,27
		Amort. final	Años	21/03/2044	19/06/2043	24/08/2042	13/10/2041	26/11/2040	10/01/2040	27/02/2039	25/04/2038

* 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	77,44%	1.068.451.412,98	30,23%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	11,02%	152.000.000,00	19,21%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	11,55%	159.300.000,00	7,66%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		1.379.751.412,98			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,66%	105.716.367,59		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	148.578.470,38	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	259.168,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.050,27		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,108%
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	11.826	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.411.317.036,23	2.895.001.466,75	
Medio	119.340,19	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	717.660,70	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,56%	5,77%	
Mínimo	0,00%	4,50%	
Máximo	3,58%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	289	409	
Mínimo	05/04/2020	10/08/2010	
Máximo	05/08/2049	30/08/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,38	7,03	0,02	7,83
10,01 - 20%	1,55	15,66	0,28	16,65
20,01 - 30%	3,70	25,65	0,79	25,69
30,01 - 40%	7,74	35,57	2,07	35,55
40,01 - 50%	14,48	45,40	4,44	45,53
50,01 - 60%	21,07	55,35	7,76	55,43
60,01 - 70%	20,34	64,26	13,33	65,84
70,01 - 80%	20,00	75,06	36,08	76,84
80,01 - 90%	8,04	83,15	11,01	85,97
90,01 - 100%	2,70	91,88	24,20	97,06
Medio ponderado		59,46		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		94,93		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/03/2020
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
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 Intereses
JP Morgan

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,07%	0,10%	0,14%	0,13%	0,26%
Tasa anual equivalente	0,87%	1,13%	1,66%	1,52%	3,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,99%	14,39%
Aragón	0,57%	0,61%
Asturias	0,83%	0,74%
Canarias	3,11%	3,30%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	2,59%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,10%	3,13%
Cataluña	15,54%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	35,15%	36,94%
Extremadura	0,53%	0,47%
Galicia	1,58%	1,42%
Islas Baleares	7,02%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	10,08%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,75%	2,95%
Navarra	0,57%	0,66%
País Vasco	0,89%	0,85%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a = 1 Mes	277	82.812,22	14.047,76	17.145,16	114.005,14	0,86	37.603.014,48	37.717.019,62	28,74		55,63
De > 1 a = 2 Meses	86	63.452,81	10.955,07	0,00	74.407,88	0,56	11.494.462,32	11.568.870,20	8,82		57,04
De > 2 a = 3 Meses	35	42.435,00	7.599,97	0,00	50.034,97	0,38	4.905.652,14	4.955.687,11	3,78		60,61
De > 3 a = 6 Meses	30	59.246,19	12.738,42	0,00	71.984,61	0,54	4.234.661,63	4.306.646,24	3,28		66,41
De > 6 a < 12 Meses	54	232.140,00	43.105,15	3.800,00	279.045,15	2,10	7.606.994,59	7.886.039,74	6,01		55,51
De = 12 a < 18 Meses	25	191.547,85	40.253,07	0,00	231.800,92	1,74	4.107.431,72	4.339.232,64	3,31		60,11
De = 18 a < 24 Meses	31	309.612,35	67.587,75	0,00	377.200,10	2,84	4.815.593,72	5.192.793,82	3,96		67,60
De ≥ 2 Años	322	9.073.406,69	2.992.229,72	25.982,72	12.091.619,13	90,98	43.170.344,15	55.261.963,28	42,11		67,26
Subtotal	860	10.054.653,11	3.188.516,91	46.927,88	13.290.097,90	100,00	117.938.154,75	131.228.252,65	100,00		61,32
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 2 Años	254	23.719.485,30	1.363.176,38	0,00	25.082.661,68	100,00	0,00	25.082.661,68	100,00		44,52
Subtotal	254	23.719.485,30	1.363.176,38	0,00	25.082.661,68	100,00	0,00	25.082.661,68	100,00		44,52
Total	1.114	33.774.138,41	4.551.693,29	46.927,88	38.372.759,58		117.938.154,75	156.310.914,33			

Información adicional