

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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	40.546,57 1.047.601.729,09	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0670% 23/07/2020 6,867012 Bruto 5,562280 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2020 "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%	0,3670% 23/07/2020 92,769444 Bruto 75,143250 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%	0,9670% 23/07/2020 244,436111 Bruto 197,993250 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		1.358.901.729,09	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 Fecha	7,41 18/09/2027	6,68 24/12/2026	6,05 10/05/2026	5,52 28/10/2025	5,06 14/05/2025	4,67 21/12/2024	4,32 17/08/2024	4,02 29/04/2024		
	Amort. final	Años Fecha	16,51 23/10/2036	15,26 23/07/2035	14,26 23/07/2034	13,26 23/07/2033	12,26 23/07/2032	11,51 23/10/2031	10,76 23/01/2031	10,01 23/04/2030		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,41 18/09/2027	6,68 24/12/2026	6,05 10/05/2026	5,52 28/10/2025	5,06 14/05/2025	4,67 21/12/2024	4,32 17/08/2024	4,02 29/04/2024		
	Amort. final	Años Fecha	16,51 23/10/2036	15,26 23/07/2035	14,26 23/07/2034	13,26 23/07/2033	12,26 23/07/2032	11,51 23/10/2031	10,76 23/01/2031	10,01 23/04/2030		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	17,40 12/09/2037	16,16 15/06/2036	15,12 02/06/2035	13,92 20/03/2034	12,92 23/03/2033	12,15 13/06/2032	11,39 10/09/2031	10,65 14/12/2030		
	Amort. final	Años Fecha	17,51 23/10/2037	16,26 23/07/2036	15,26 23/07/2035	14,01 23/04/2034	13,01 23/04/2033	12,26 23/07/2032	11,51 23/10/2031	10,76 23/01/2031		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	17,40 12/09/2037	16,16 15/06/2036	15,12 02/06/2035	13,92 20/03/2034	12,92 23/03/2033	12,15 13/06/2032	11,39 10/09/2031	10,65 14/12/2030		
	Amort. final	Años Fecha	17,51 23/10/2037	16,26 23/07/2036	15,26 23/07/2035	14,01 23/04/2034	13,01 23/04/2033	12,26 23/07/2032	11,51 23/10/2031	10,76 23/01/2031		
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	23,92 20/03/2044	23,17 20/06/2043	22,36 29/08/2042	21,51 22/10/2041	20,64 09/12/2040	19,78 27/01/2040	18,92 22/03/2039	18,09 21/05/2038		
	Amort. final	Años Fecha	29,02 23/04/2049	29,02 23/04/2049	29,02 23/04/2049	29,02 23/04/2049	29,02 23/04/2049	29,02 23/04/2049	29,02 23/04/2049	29,02 23/04/2049		

* 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	
Serie A	77,09%	1.047.601.729,09	30,59%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	11,19%	152.000.000,00	19,40%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	11,72%	159.300.000,00	7,68%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.358.901.729,09			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,68%	104.376.623,92		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	138.561.279,28	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	234.552,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	25.213,48		
Pasivo	Disponible	Interés	
Préstamo Subordinado L/P	173.532.000,00	1,267%	
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	11.792	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.398.299.030,65	2.895.001.466,75	
Medio	118.580,31	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	713.811,70	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,54%	5,77%	
Mínimo	0,00%	4,50%	
Máximo	3,58%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	287	409	
Mínimo	05/08/2020	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%	0,39	7,06	0,02	7,83
10,01 - 20%	1,56	15,62	0,28	16,65
20,01 - 30%	3,83	25,68	0,79	25,69
30,01 - 40%	7,94	35,61	2,07	35,55
40,01 - 50%	14,63	45,40	4,44	45,53
50,01 - 60%	21,53	55,38	7,76	55,43
60,01 - 70%	19,93	64,29	13,33	65,84
70,01 - 80%	20,84	75,13	36,08	76,84
80,01 - 90%	7,02	83,67	11,01	85,97
90,01 - 100%	2,32	91,65	24,20	97,06
Medio ponderado	59,12		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	94,44		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2020
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	0,08%	0,06%	0,11%	0,12%	0,26%
Tasa anual equivalente	0,95%	0,77%	1,28%	1,43%	3,09%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,00%	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	2,60%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,11%	3,13%
Cataluña	15,56%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	35,10%	36,94%
Extremadura	0,53%	0,47%
Galicia	1,58%	1,42%
Islas Baleares	7,04%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	10,10%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,70%	2,95%
Navarra	0,58%	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	207	65.758,90	10.196,48	21.085,17	97.040,55	0,72	26.386.746,66	26.483.787,21	19,56	54,00	
De > 1 a = 2 Meses	149	101.875,94	16.258,87	0,00	118.134,81	0,87	20.331.172,80	20.449.307,61	15,11	56,19	
De > 2 a = 3 Meses	73	70.147,48	13.494,02	0,00	83.641,50	0,62	10.172.212,01	10.255.853,51	7,58	59,20	
De > 3 a = 6 Meses	40	74.564,91	12.822,27	0,00	87.387,18	0,64	5.856.271,67	5.943.658,85	4,39	63,08	
De > 6 a < 12 Meses	56	231.337,16	45.893,42	3.000,00	280.230,58	2,07	7.721.038,20	8.001.268,78	5,91	57,47	
De = 12 a < 18 Meses	26	197.782,02	40.309,99	800,00	238.892,01	1,76	4.198.193,58	4.437.085,59	3,28	56,86	
De = 18 a < 24 Meses	25	230.264,95	47.081,16	0,00	277.346,11	2,05	3.411.923,35	3.689.269,46	2,73	65,07	
De ≥ 2 Años	326	9.312.133,93	3.021.817,43	33.183,68	12.367.135,04	91,27	43.743.253,22	56.110.388,26	41,45	67,25	
Subtotal	902	10.283.865,29	3.207.873,64	58.068,85	13.549.807,78	100,00	121.820.811,49	135.370.619,27	100,00	60,70	
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 2 Años	254	23.717.850,70	1.390.411,16	0,00	25.108.261,86	100,00	0,00	25.108.261,86	100,00	44,57	
Subtotal	254	23.717.850,70	1.390.411,16	0,00	25.108.261,86	100,00	0,00	25.108.261,86	100,00	44,57	
Total	1.156	34.001.715,99	4.598.284,80	58.068,85	38.658.069,64		121.820.811,49	160.478.881,13			