

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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	38.435,25 993.051.554,25	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 25/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2021 "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%	0,0930% 25/01/2021 24,283333 Bruto 19,669500 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%	0,6930% 25/01/2021 180,950000 Bruto 146,569500 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		1.304.351.554,25	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	7,20	6,49	5,89	5,38	4,94	4,55	4,22	3,93
		Amort. final	03/01/2028	20/04/2027	12/09/2026	09/03/2026	28/09/2025	12/05/2025	10/01/2025	26/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	7,20	6,49	5,89	5,38	4,94	4,55	4,22	3,93
		Amort. final	03/01/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/01/2031	23/07/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	16,89	15,66	14,63	13,62	12,64	11,87	10,93	10,38
		Amort. final	08/09/2037	15/06/2036	05/06/2035	03/06/2034	10/06/2033	01/09/2032	24/09/2031	09/03/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,89	15,66	14,63	13,62	12,64	11,87	10,93	10,38
		Amort. final	25/11/2038	21/09/2037	08/08/2036	25/07/2035	07/08/2034	16/09/2033	24/11/2032	29/02/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	17,01	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,01	10,50
		Amort. final	23/10/2037	22/07/2036	23/07/2035	22/07/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/10/2031	23/04/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	17,01	15,76	14,76	13,76	12,76	12,01	11,01	10,50
		Amort. final	23/10/2041	23/01/2040	23/01/2039	23/10/2037	23/10/2036	23/01/2036	23/01/2035	23/04/2034

* 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	76,13%	993.051.554,25	31,68%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	11,65%	152.000.000,00	20,03%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	12,21%	159.300.000,00	7,82%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.304.351.554,25			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,82%	101.976.453,03		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	128.973.355,76	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	230.760,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.833,94		
Pasivo	Disponible	Interés	
Préstamo Subordinado L/P	173.532.000,00	0,993%	
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	11.590	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.350.177.551,62	2.895.001.466,75	
Medio	116.495,04	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	703.952,66	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,55%	5,77%	
Mínimo	0,00%	4,50%	
Máximo	3,77%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	283	409	
Mínimo	04/11/2020	10/08/2010	
Máximo	05/06/2049	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%	0,42	6,97	0,02	7,83
10,01 - 20%	1,57	15,51	0,28	16,65
20,01 - 30%	4,10	25,52	0,79	25,69
30,01 - 40%	8,31	35,52	2,07	35,55
40,01 - 50%	15,17	45,34	4,44	45,53
50,01 - 60%	22,76	55,42	7,76	55,43
60,01 - 70%	18,92	64,51	13,33	65,84
70,01 - 80%	21,61	75,05	36,08	76,84
80,01 - 90%	5,70	85,02	11,01	85,97
90,01 - 100%	1,44	91,05	24,20	97,06
Medio ponderado	58,34		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	93,22		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020
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	0,06%	0,28%	0,26%	0,19%	0,26%
Tasa anual equivalente	0,73%	3,31%	3,09%	2,28%	3,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,07%	14,39%
Aragón	0,57%	0,61%
Asturias	0,83%	0,74%
Canarias	3,14%	3,30%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	2,60%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,14%	3,13%
Cataluña	15,65%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	34,83%	36,94%
Extremadura	0,53%	0,47%
Galicia	1,60%	1,42%
Islas Baleares	7,07%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	10,17%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,67%	2,95%
Navarra	0,57%	0,66%
País Vasco	0,85%	0,85%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	174	47.093,35	8.416,04	26.047,54	81.556,93	0,57	22.565.231,92	22.646.788,85	18,30	54,12
De > 1 a = 2 Meses	83	56.441,28	7.636,50	0,00	64.077,78	0,45	10.270.512,81	10.334.590,59	8,35	57,22
De > 2 a = 3 Meses	75	77.647,66	9.302,52	1.399,99	88.350,17	0,62	10.464.696,23	10.553.046,40	8,53	62,25
De > 3 a = 6 Meses	51	74.223,49	9.316,30	0,00	83.539,79	0,59	6.421.803,46	6.505.343,25	5,26	54,78
De > 6 a < 12 Meses	58	217.468,36	32.979,13	0,00	250.447,49	1,76	8.401.391,08	8.651.838,57	6,99	57,20
De = 12 a < 18 Meses	32	187.588,69	40.020,81	3.800,00	231.409,50	1,63	4.101.379,68	4.332.789,18	3,50	65,72
De = 18 a < 24 Meses	25	295.660,61	53.573,78	0,00	349.234,39	2,46	4.069.321,94	4.418.556,33	3,57	55,77
De ≥ 2 Años	326	9.900.589,39	3.088.255,73	55.314,85	13.044.159,97	91,91	43.275.419,13	56.319.579,10	45,51	67,13
Subtotal	824	10.856.712,83	3.249.500,81	86.562,38	14.192.776,02	100,00	109.569.756,25	123.762.532,27	100,00	61,19
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	253	23.688.605,49	1.456.446,66	0,00	25.145.052,15	100,00	0,00	25.145.052,15	100,00	44,81
Subtotal	253	23.688.605,49	1.456.446,66	0,00	25.145.052,15	100,00	0,00	25.145.052,15	100,00	44,81
Total	1.077	34.545.318,32	4.705.947,47	86.562,38	39.337.828,17		109.569.756,25	148.907.584,42		

Información adicional