

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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	39.760,97 1.027.304.181,89	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 23/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2020 "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%	0,1480% 23/10/2020 37,822222 Bruto 30,636000 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%	0,7480% 23/10/2020 191,155556 Bruto 154,836000 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		1.338.604.181,89	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 *	Años	7,33	6,61	6,00	5,47	5,02	4,63	4,29	3,99	3,99
		Fecha	20/11/2027	01/03/2027	20/07/2026	09/01/2026	29/07/2025	08/03/2025	04/11/2024	19/07/2024	19/07/2024
	Amort. final	Años	16,52	15,26	14,01	13,01	12,01	11,26	10,51	9,76	9,76
		Fecha	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/01/2031	23/04/2030	23/04/2030
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,33	6,61	6,00	5,47	5,02	4,63	4,29	3,99	3,99
		Fecha	20/11/2027	01/03/2027	20/07/2026	09/01/2026	29/07/2025	08/03/2025	04/11/2024	19/07/2024	19/07/2024
	Amort. final	Años	16,52	15,26	14,01	13,01	12,01	11,26	10,51	9,76	9,76
		Fecha	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/01/2031	23/04/2030	23/04/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17,16	16,11	14,89	13,88	12,89	11,92	11,17	10,44	10,44
		Fecha	16/09/2037	27/08/2036	08/06/2035	04/06/2034	10/06/2033	22/06/2032	20/09/2031	26/12/2030	26/12/2030
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,01	12,01	11,26	10,51	10,51
		Fecha	23/10/2037	23/10/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/01/2031	23/01/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17,26	16,26	15,01	14,01	13,01	12,01	11,26	10,51	10,51
		Fecha	23/10/2037	23/10/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/01/2031	23/01/2031
	Amort. final	Años	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77	28,77
		Fecha	23/04/2049	23/04/2049	23/04/2049	23/04/2049	23/04/2049	23/04/2049	23/04/2049	23/04/2049	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	76,74%	1.027.304.181,89	31,00%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	11,36%	152.000.000,00	19,64%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	11,90%	159.300.000,00	7,74%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.338.604.181,89			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,74%	103.614.625,31		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	136.873.973,34	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	381.124,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.852,04		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,048%
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	11.697	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.377.814.005,65	2.895.001.466,75	
Medio	117.792,08	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	709.870,71	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)	286	409	
Mínimo	04/08/2020	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%	0,41	7,03	0,02	7,83
10,01 - 20%	1,56	15,62	0,28	16,65
20,01 - 30%	3,92	25,62	0,79	25,69
30,01 - 40%	8,13	35,60	2,07	35,55
40,01 - 50%	14,73	45,38	4,44	45,53
50,01 - 60%	22,18	55,40	7,76	55,43
60,01 - 70%	19,43	64,38	13,33	65,84
70,01 - 80%	21,27	75,13	36,08	76,84
80,01 - 90%	6,28	84,11	11,01	85,97
90,01 - 100%	2,08	91,37	24,20	97,06
Medio ponderado		58,82		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		93,95		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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	0,49%	0,24%	0,16%	0,15%	0,26%
Tasa anual equivalente	5,68%	2,80%	1,85%	1,81%	3,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
A Andalucía	15,03%	14,39%
A Aragón	0,57%	0,61%
A Asturias	0,83%	0,74%
A Canarias	3,14%	3,30%
A Cantabria	0,50%	0,43%
A Castilla y León	2,60%	2,78%
A Castilla-La Mancha	3,12%	3,13%
A Cataluña	15,58%	15,26%
A Ceuta	0,01%	0,00%
A Comunidad Valenciana	34,96%	36,94%
A Extremadura	0,52%	0,47%
A Galicia	1,59%	1,42%
A Islas Baleares	7,08%	6,80%
A La Rioja	0,17%	0,18%
A Madrid	10,15%	9,07%
A Melilla	0,03%	0,02%
A Murcia	2,70%	2,95%
A Navarra	0,58%	0,66%
A País Vasco	0,87%	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	242	83.912,01	12.126,94	23.247,46	119.286,41	0,87	31.706.450,04	31.825.736,45	23,67	54,92
De > 1 a = 2 Meses	66	53.691,69	7.352,85	0,00	61.044,54	0,44	8.508.397,14	8.569.441,68	6,37	51,69
De > 2 a = 3 Meses	58	52.777,28	8.405,80	0,00	61.183,08	0,44	7.983.153,82	8.044.336,90	5,98	56,65
De > 3 a = 6 Meses	105	135.940,26	21.700,94	0,00	157.641,20	1,15	14.866.204,52	15.023.845,72	11,18	58,42
De > 6 a < 12 Meses	47	212.381,81	39.869,94	3.000,00	255.251,75	1,85	6.722.962,14	6.978.213,89	5,19	56,81
De = 12 a < 18 Meses	26	192.964,63	37.569,68	800,00	231.334,31	1,68	4.081.358,22	4.312.692,53	3,21	60,99
De = 18 a < 24 Meses	27	233.455,38	46.553,12	0,00	280.008,50	2,03	3.291.475,03	3.571.483,53	2,66	60,01
De ≥ 2 Años	324	9.517.214,59	3.039.990,57	41.535,21	12.598.740,37	91,53	43.514.774,31	56.113.514,68	41,74	67,17
Subtotal	895	10.482.337,65	3.213.569,84	68.582,67	13.764.490,16	100,00	120.674.775,22	134.439.265,38	100,00	60,21
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	254	23.716.182,69	1.416.881,34	0,00	25.133.064,03	100,00	0,00	25.133.064,03	100,00	44,61
Subtotal	254	23.716.182,69	1.416.881,34	0,00	25.133.064,03	100,00	0,00	25.133.064,03	100,00	44,61
Total	1.149	34.198.520,34	4.630.451,18	68.582,67	38.897.554,19		120.674.775,22	159.572.329,41		