

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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 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 Años Fecha	7,20 03/01/2028	6,49 20/04/2027	5,89 12/09/2026	5,38 09/03/2026	4,94 28/09/2025	4,55 12/05/2025	4,22 10/01/2025	3,93 26/09/2024	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,20 03/01/2028	6,49 20/04/2027	5,89 12/09/2026	5,38 09/03/2026	4,94 28/09/2025	4,55 12/05/2025	4,22 10/01/2025	3,93 26/09/2024	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	16,89 08/09/2037	15,66 15/06/2036	14,63 05/06/2035	13,62 03/06/2034	12,64 10/06/2033	11,87 01/09/2032	10,93 24/09/2031	10,38 09/03/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	16,89 08/09/2037	15,66 15/06/2036	14,63 05/06/2035	13,62 03/06/2034	12,64 10/06/2033	11,87 01/09/2032	10,93 24/09/2031	10,38 09/03/2031	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	23,44 26/03/2044	22,70 30/06/2043	21,91 14/09/2042	21,07 14/11/2041	20,23 08/01/2041	19,38 06/03/2040	18,55 07/05/2039	17,74 15/07/2038	
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	23,44 26/03/2044	22,70 30/06/2043	21,91 14/09/2042	21,07 14/11/2041	20,23 08/01/2041	19,38 06/03/2040	18,55 07/05/2039	17,74 15/07/2038	

* 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	
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	157.502.262,07	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	660.856,93		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.905,03		
Pasivo	Disponible	Saldo	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	11.429	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.319.304.179,06	2.895.001.466,75	
Medio	115.434,79	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	700.002,90	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,52%	5,77%	
Mínimo	0,00%	4,50%	
Máximo	3,37%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	281	409	
Mínimo	05/01/2021	10/08/2010	
Máximo	05/04/2049	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%	0,44	6,85	0,02	7,83
10,01 - 20%	1,63	15,63	0,28	16,65
20,01 - 30%	4,27	25,62	0,79	25,69
30,01 - 40%	8,57	35,64	2,07	35,55
40,01 - 50%	15,38	45,25	4,44	45,53
50,01 - 60%	23,58	55,49	7,76	55,43
60,01 - 70%	18,36	64,71	13,33	65,84
70,01 - 80%	21,05	74,93	36,08	76,84
80,01 - 90%	5,74	85,34	11,01	85,97
90,01 - 100%	0,97	90,96	24,20	97,06
Medio ponderado	57,93		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	92,73		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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	1,21%	0,48%	0,45%	0,27%	0,27%
Tasa anual equivalente	13,58%	5,56%	5,27%	3,23%	3,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,12%	14,39%
Aragón	0,58%	0,61%
Asturias	0,81%	0,74%
Canarias	3,16%	3,30%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	2,60%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,13%
Cataluña	15,66%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	34,74%	36,94%
Extremadura	0,54%	0,47%
Galicia	1,62%	1,42%
Islas Baleares	7,04%	6,80%
La Rioja	0,16%	0,18%
Madrid	10,22%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,66%	2,95%
Navarra	0,56%	0,66%
País Vasco	0,83%	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	148	39.390,93	6.302,20	32.468,30	78.161,43	0,56	18.251.735,57	18.329.897,00	18,06	51,09
De > 1 a = 2 Meses	41	24.622,02	5.295,02	0,00	29.917,04	0,22	4.792.416,14	4.822.333,18	4,75	59,72
De > 2 a = 3 Meses	31	33.913,26	5.111,89	0,00	39.025,15	0,28	4.189.410,96	4.228.436,11	4,17	50,60
De > 3 a = 6 Meses	40	77.432,83	12.113,90	0,00	89.546,73	0,65	5.241.507,57	5.331.054,30	5,25	57,83
De > 6 a < 12 Meses	42	172.634,43	26.904,37	0,00	199.538,80	1,44	5.581.957,56	5.781.496,36	5,70	51,06
De = 12 a < 18 Meses	33	201.832,85	41.364,04	3.000,00	246.196,89	1,77	4.139.438,29	4.385.635,18	4,32	61,59
De = 18 a < 24 Meses	23	258.089,17	46.655,19	800,00	305.544,36	2,20	3.801.362,64	4.106.907,00	4,05	57,62
De ≥ 2 Años	317	9.842.517,98	2.990.742,46	57.574,82	12.890.835,26	92,88	41.602.913,01	54.493.748,27	53,70	66,68
Subtotal	675	10.650.433,47	3.134.489,07	93.843,12	13.878.765,66	100,00	87.600.741,74	101.479.507,40	100,00	60,11
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	253	23.687.069,77	1.482.840,20	0,00	25.169.909,97	100,00	0,00	25.169.909,97	100,00	44,85
Subtotal	253	23.687.069,77	1.482.840,20	0,00	25.169.909,97	100,00	0,00	25.169.909,97	100,00	44,85
Total	928	34.337.503,24	4.617.329,27	93.843,12	39.048.675,63		87.600.741,74	126.649.417,37		