

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	37.054,28 957.371.432,36	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 23/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2021 "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%	0,0570% 23/04/2021 13,933333 Bruto 11,286000 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%	0,6570% 23/04/2021 160,600000 Bruto 130,086000 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		1.268.671.432,36	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	7,03	6,34	5,76	5,26	4,83	4,46	4,13	3,85
		Fecha	04/02/2028	29/05/2027	27/10/2026	28/04/2026	22/11/2025	09/07/2025	12/03/2025	28/11/2024	
	Amort. final	Años	15,75	14,50	13,50	12,50	11,50	10,75	10,00	9,50	
	Fecha	23/10/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/01/2031	23/07/2030		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,03	6,34	5,76	5,26	4,83	4,46	4,13	3,85	
	Fecha	04/02/2028	29/05/2027	27/10/2026	28/04/2026	22/11/2025	09/07/2025	12/03/2025	28/11/2024		
	Amort. final	Años	15,75	14,50	13,50	12,50	11,50	10,75	10,00	9,50	
	Fecha	23/10/2036	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	Años	16,60	15,37	14,35	13,35	12,37	11,42	10,67	10,13
		Fecha	27/08/2037	04/06/2036	28/05/2035	28/05/2034	06/06/2033	22/06/2032	24/09/2031	11/03/2031	
	Amort. final	Años	16,75	15,50	14,50	13,50	12,50	11,50	10,75	10,25	
	Fecha	23/10/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/04/2031		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,72	16,56	15,46	14,44	13,50	12,63	11,84	11,12	
	Fecha	11/10/2038	13/08/2037	09/07/2036	02/07/2035	22/07/2034	08/09/2033	23/11/2032	05/03/2032		
	Amort. final	Años	20,01	19,01	17,75	16,75	15,75	14,75	14,00	13,25	
	Fecha	23/01/2041	23/01/2040	23/10/2038	23/10/2037	23/10/2036	23/10/2035	23/01/2035	23/04/2034		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,75	15,50	14,50	13,50	12,50	11,50	10,75	10,25
		Fecha	23/10/2037	22/07/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/04/2031	
	Amort. final	Años	16,75	15,50	14,50	13,50	12,50	11,50	10,75	10,25	
	Fecha	23/10/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/07/2032	23/10/2031	23/04/2031		
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,11	22,38	21,59	20,76	19,93	19,10	18,28	17,48	
	Fecha	28/02/2044	05/06/2043	22/08/2042	25/10/2041	24/12/2040	24/02/2040	01/05/2039	14/07/2038		
	Amort. final	Años	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	28,01	
	Fecha	23/01/2049	23/01/2049	23/01/2049	23/01/2049	23/01/2049	23/01/2049	23/01/2049	23/01/2049		

* 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	75,46%	957.371.432,36	32,52%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	11,98%	152.000.000,00	20,54%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	12,56%	159.300.000,00	7,98%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.268.671.432,36			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,98%	101.203.725,46		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	135.671.270,29	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	345.022,97		
Ints. cobrados ptes de ingreso	21.666,77		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	0,957%
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	11.367	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.304.193.240,35	2.895.001.466,75	
Medio	114.735,04	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	696.672,45	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	5,77%	
Mínimo	0,00%	4,50%	
Máximo	3,37%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	279	409	
Mínimo	05/03/2021	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%	0,45	6,86	0,02	7,83
10,01 - 30%	1,68	15,69	0,28	16,65
30,01 - 40%	4,27	25,60	0,79	25,69
40,01 - 50%	8,93	35,65	2,07	35,55
50,01 - 60%	15,80	45,44	4,44	45,53
60,01 - 70%	23,63	55,53	7,76	55,43
70,01 - 80%	18,31	64,83	13,33	65,84
80,01 - 90%	20,52	74,78	36,08	76,84
90,01 - 100%	5,83	85,44	11,01	85,97
	0,59	91,06	24,20	97,06
Medio ponderado		57,60		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		92,38		100,00

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	0,19%	0,50%	0,40%	0,28%	0,27%
Tasa anual equivalente	2,21%	5,85%	4,67%	3,30%	3,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,13%	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	2,59%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,13%
Cataluña	15,65%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	34,72%	36,94%
Extremadura	0,54%	0,47%
Galicia	1,61%	1,42%
Islas Baleares	7,04%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	10,25%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,67%	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	200	56.672,72	8.890,90	34.142,22	99.705,84	0,72	24.689.926,84	24.789.632,68	23,27	52,07
De > 1 a = 2 Meses	56	38.054,92	6.782,99	0,00	44.837,91	0,32	6.855.302,71	6.900.140,62	6,48	53,81
De > 2 a = 3 Meses	25	29.059,61	4.585,02	0,00	33.644,63	0,24	3.038.119,01	3.071.763,64	2,88	54,89
De > 3 a = 6 Meses	28	50.664,82	9.846,98	0,00	60.511,80	0,43	3.490.924,98	3.551.436,78	3,33	53,86
De > 6 a < 12 Meses	43	173.178,94	28.415,58	0,00	201.594,52	1,45	5.966.285,13	6.167.879,65	5,79	52,84
De = 12 a < 18 Meses	31	202.707,39	36.221,50	0,00	238.928,89	1,72	3.902.535,13	4.141.464,02	3,89	60,01
De = 18 a < 24 Meses	25	272.809,32	51.885,66	3.800,00	328.494,98	2,36	3.889.724,19	4.218.219,17	3,96	57,82
De ≥ 2 Años	315	9.883.558,14	2.970.615,84	67.811,05	12.921.985,03	92,77	40.787.846,86	53.709.831,89	50,41	66,11
Subtotal	723	10.706.705,86	3.117.244,47	105.753,27	13.929.703,60	100,00	92.620.664,85	106.550.368,45	100,00	59,28
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	254	23.773.374,25	1.512.857,57	0,00	25.286.231,82	100,00	0,00	25.286.231,82	100,00	44,94
Subtotal	254	23.773.374,25	1.512.857,57	0,00	25.286.231,82	100,00	0,00	25.286.231,82	100,00	44,94
Total	977	34.480.080,11	4.630.102,04	105.753,27	39.215.935,42		92.620.664,85	131.836.600,27		