

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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	43.268,24 1.117.921.516,88	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 23/10/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2019 "Pass-Through"	A+sf Aa1 (sf)	n.c. Aaa n.c.
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%	0,2250% 23/10/2019 57,500000 Bruto 46,575000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c.sf Aa2 (sf)	n.c. A2 n.c.
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%	0,8250% 23/10/2019 210,833333 Bruto 170,775000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c.sf Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		1.429.221.516,88	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	7,76	6,98	6,32	5,75	5,27	4,85	4,49	4,17	
		Fecha	24/04/2027	13/07/2026	14/11/2025	21/04/2025	27/10/2024	28/05/2024	16/01/2024	22/09/2023	
	Sin amortización opcional *	Años	17,52	16,26	15,01	13,76	12,76	12,01	11,26	10,51	
		Fecha	23/01/2037	23/10/2035	23/07/2034	23/04/2033	23/04/2032	23/07/2031	23/10/2030	23/01/2030	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18,17	16,92	15,86	14,65	13,64	12,67	11,89	11,15	
		Fecha	19/09/2037	17/06/2036	29/05/2035	12/03/2034	11/03/2033	18/03/2032	11/06/2031	11/09/2030	
	Sin amortización opcional *	Años	18,27	17,01	16,01	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	
		Fecha	23/10/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/04/2033	23/04/2032	23/07/2031	23/10/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18,17	17,01	16,01	14,76	13,76	12,76	12,01	11,26	
		Fecha	23/10/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/04/2034	23/04/2033	23/04/2032	23/07/2031	23/10/2030	
	Sin amortización opcional *	Años	24,72	23,95	23,11	22,23	21,32	20,42	19,53	18,65	
		Fecha	04/04/2044	27/06/2043	26/08/2042	07/10/2041	11/11/2040	17/12/2039	25/01/2039	13/03/2038	

* 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	78,22%	1.117.921.516,88	29,32%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	10,64%	152.000.000,00	18,68%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	11,15%	159.300.000,00	7,53%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.429.221.516,88			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,53%	107.640.126,38		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	153.116.566,27	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	331.847,99		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.520,63		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,125%
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	11.995	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.462.504.006,02	2.895.001.466,75	
Medio	121.926,14	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	729.181,15	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,64%	5,77%	
Mínimo	0,07%	4,50%	
Máximo	3,72%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	294	409	
Mínimo	05/10/2019	10/08/2010	
Máximo	30/08/2048	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%	0,34	6,85	0,02	7,83
10,01 - 20%	1,47	15,81	0,28	16,65
20,01 - 30%	3,44	25,68	0,79	25,69
30,01 - 40%	7,27	35,62	2,07	35,55
40,01 - 50%	13,58	45,48	4,44	45,53
50,01 - 60%	20,40	55,38	7,76	55,43
60,01 - 70%	20,95	64,32	13,33	65,84
70,01 - 80%	19,24	75,18	36,08	76,84
80,01 - 90%	9,78	83,02	11,01	85,97
90,01 - 100%	3,53	92,76	24,20	97,06
Medio ponderado	60,54		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	96,38		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2019
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	0,12%	0,12%	0,11%	0,12%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,43%	1,46%	1,37%	1,49%	3,19%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,89%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,81%	0,74%
Canarias	3,09%	3,30%
Cantabria	0,49%	0,43%
Castilla y León	2,57%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,13%
Cataluña	15,58%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	35,28%	36,94%
Extremadura	0,53%	0,47%
Galicia	1,58%	1,42%
Islas Baleares	7,05%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	10,03%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,75%	2,95%
Navarra	0,57%	0,66%
País Vasco	0,87%	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	233	68.066,59	12.607,77	4.299,37	84.973,73	0,66	30.973.290,55	31.058.264,28	23,93	58,15	
De > 1 a = 2 Meses	68	50.121,33	11.001,12	0,00	61.122,45	0,47	9.537.937,81	9.599.060,26	7,40	59,75	
De > 2 a = 3 Meses	43	52.961,72	11.306,60	0,00	64.268,32	0,50	6.553.020,20	6.617.288,52	5,10	61,14	
De > 3 a = 6 Meses	34	65.017,01	13.462,63	0,00	78.479,64	0,61	4.494.059,69	4.572.539,33	3,52	60,94	
De > 6 a < 12 Meses	55	247.522,58	48.809,83	0,00	296.332,41	2,29	8.959.692,68	9.256.025,09	7,13	58,27	
De = 12 a < 18 Meses	39	279.049,34	64.013,19	0,00	343.062,53	2,66	5.993.398,69	6.336.461,22	4,88	66,24	
De = 18 a < 24 Meses	27	246.820,10	57.739,75	0,00	304.559,85	2,36	4.157.548,03	4.462.107,88	3,44	69,41	
De ≥ 2 Años	329	8.671.119,55	3.012.288,15	2.910,26	11.686.317,96	90,46	46.192.677,61	57.878.995,57	44,60	68,27	
Subtotal	828	9.680.678,22	3.231.229,04	7.209,63	12.919.116,89	100,00	116.861.625,26	129.780.742,15	100,00	63,47	
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 2 Años	257	24.065.405,88	1.293.713,55	0,00	25.359.119,43	100,00	0,00	25.359.119,43	100,00	44,60	
Subtotal	257	24.065.405,88	1.293.713,55	0,00	25.359.119,43	100,00	0,00	25.359.119,43	100,00	44,60	
Total	1.085	33.746.084,10	4.524.942,59	7.209,63	38.278.236,32		116.861.625,26	155.139.861,58			