

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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	42.362,44 1.094.518.362,28 42,36%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 23/01/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2020 "Pass-Through"	A+sf Aa1 (sf)	n.c. Aaa n.c. Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00 100,00%	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,1920% 23/01/2020 49,066667 Bruto 39,744000 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	100.000,00 159.300.000,00 100,00%	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200%	0,7920% 23/01/2020 202,400000 Bruto 163,944000 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		1.405.818.362,28	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	7,65	6,88	6,23	5,68	5,20	4,79	4,44	4,12	4,12
		Fecha	13/06/2027	07/09/2026	13/01/2026	25/06/2025	02/01/2025	06/08/2024	28/03/2024	05/12/2023	05/12/2023
	Sin amortización opcional *	Años	7,65	6,88	6,23	5,68	5,20	4,79	4,44	4,12	4,12
		Fecha	13/06/2027	07/09/2026	13/01/2026	25/06/2025	02/01/2025	06/08/2024	28/03/2024	05/12/2023	05/12/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Años	17,92	16,66	15,61	14,41	13,41	12,43	11,66	10,92	10,92
		Fecha	17/09/2037	17/06/2036	31/05/2035	16/03/2034	16/03/2033	24/03/2032	18/06/2031	19/09/2030	19/09/2030
	Sin amortización opcional *	Años	18,01	16,76	15,76	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	11,01
		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	23/10/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18,01	16,76	15,76	14,51	13,51	12,51	11,76	11,01	11,01
		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	23/10/2030
	Sin amortización opcional *	Años	24,45	23,69	22,86	21,99	21,10	20,21	19,33	18,47	18,47
		Fecha	30/03/2044	25/06/2043	28/08/2042	13/10/2041	22/11/2040	01/01/2040	13/02/2039	07/04/2038	07/04/2038
* 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	77,86%	1.094.518.362,28	29,73%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	10,81%	152.000.000,00	18,92%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	11,33%	159.300.000,00	7,59%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		1.405.818.362,28			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,59%	106.659.674,59		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	145.623.633,29	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	210.376,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	20.324,86		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,092%
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	11.926	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.443.521.410,43	2.895.001.466,75	
Medio	121.039,86	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	725.345,43	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,61%	5,77%	
Mínimo	0,00%	4,50%	
Máximo	3,72%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	292	409	
Mínimo	03/12/2019	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%	0,35	6,92	0,02	7,83
10,01 - 20%	1,49	15,77	0,28	16,65
20,01 - 30%	3,52	25,66	0,79	25,69
30,01 - 40%	7,45	35,59	2,07	35,55
40,01 - 50%	13,88	45,46	4,44	45,53
50,01 - 60%	20,60	55,36	7,76	55,43
60,01 - 70%	20,82	64,32	13,33	65,84
70,01 - 80%	19,25	75,11	36,08	76,84
80,01 - 90%	9,38	82,98	11,01	85,97
90,01 - 100%	3,24	92,49	24,20	97,06
Medio ponderado	60,17		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	95,90		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/11/2019
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	0,17%	0,15%	0,13%	0,13%	0,27%
Tasa anual equivalente	1,97%	1,73%	1,59%	1,58%	3,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,98%	14,39%
Aragón	0,58%	0,61%
Asturias	0,82%	0,74%
Canarias	3,09%	3,30%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	2,58%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,11%	3,13%
Cataluña	15,51%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	35,24%	36,94%
Extremadura	0,52%	0,47%
Galicia	1,59%	1,42%
Islas Baleares	7,03%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	10,05%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,75%	2,95%
Navarra	0,57%	0,66%
País Vasco	0,88%	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	246	67.213,96	12.615,67	13.360,81	93.190,44	0,73	31.983.510,63	32.076.701,07	25,03	56,90	
De > 1 a = 2 Meses	76	58.615,54	12.212,71	0,00	70.828,25	0,55	10.811.680,41	10.882.508,66	8,49	60,95	
De > 2 a = 3 Meses	40	51.384,41	10.309,24	0,00	61.693,65	0,48	5.879.423,48	5.941.117,13	4,64	62,88	
De > 3 a = 6 Meses	38	74.592,20	15.557,45	3.000,00	93.149,65	0,73	5.210.553,95	5.303.703,60	4,14	59,55	
De > 6 a < 12 Meses	51	243.693,32	49.591,97	800,00	294.085,29	2,30	8.526.886,30	8.820.971,59	6,88	58,23	
De = 12 a < 18 Meses	30	207.288,77	45.508,93	0,00	252.797,70	1,98	4.308.595,64	4.561.393,34	3,56	62,24	
De = 18 a < 24 Meses	34	331.495,35	73.449,04	0,00	404.944,39	3,17	5.280.306,48	5.685.250,87	4,44	69,33	
De ≥ 2 Años	316	8.560.863,56	2.936.299,05	17.352,41	11.514.535,02	90,06	43.365.203,43	54.879.738,45	42,82	67,50	
Subtotal	831	9.595.167,11	3.155.544,06	34.513,22	12.785.224,39	100,00	115.366.160,32	128.151.384,71	100,00	62,64	
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 2 Años	254	23.722.752,49	1.306.049,99	0,00	25.028.802,48	100,00	0,00	25.028.802,48	100,00	44,43	
Subtotal	254	23.722.752,49	1.306.049,99	0,00	25.028.802,48	100,00	0,00	25.028.802,48	100,00	44,43	
Total	1.085	33.317.919,60	4.461.594,05	34.513,22	37.814.026,87		115.366.160,32	153.180.187,19			

Información adicional