

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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
Bankia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	36.178,52 934.744.421,24 36,18%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 23/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	23/04/2052 23/07/2021 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2021 "Pass-Through"	A+sf Aa1 (sf)	n.c. Aaa n.c. Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00 100,00%	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,0850% 23/07/2021 16,430556 Bruto 13,308750 Neto	23/04/2052 23.Ene/Abr/Jul/Oct Trimestral	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%	0,6650% 23/07/2021 168,097222 Bruto 136,158750 Neto	23/04/2052 23.Ene/Abr/Jul/Oct Trimestral	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa3 (sf)	n.c. Baa3
Total		1.246.044.421,24	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	6,91	6,24	5,67	5,18	4,76	4,39	4,07	3,80
		Amort. final	20/03/2028	18/07/2027	21/12/2026	26/06/2026	23/01/2026	12/09/2025	19/05/2025	06/02/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	6,91	6,24	5,67	5,18	4,76	4,39	4,07	3,80
		Amort. final	23/07/2036	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	16,16	15,12	14,10	13,11	12,14	11,38	10,64	9,91
		Amort. final	15/06/2037	02/08/2036	27/05/2035	29/05/2034	09/06/2033	04/09/2032	08/12/2031	18/03/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	16,16	15,12	14,10	13,11	12,14	11,38	10,64	9,91
		Amort. final	23/07/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/01/2032	23/04/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	16,26	15,26	14,26	13,26	12,26	11,51	10,76	10,01
		Amort. final	23/07/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/01/2032	23/04/2031
	Sin amortización opcional *	Vida media	22,84	22,11	21,33	20,52	19,70	18,88	18,07	17,28
		Amort. final	17/02/2044	28/05/2043	17/08/2042	24/10/2041	28/12/2040	04/03/2040	14/05/2039	31/07/2038

* 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	% MC	
Serie A	75,02%	934.744.421,24	32,98%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	12,20%	152.000.000,00	20,78%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	12,78%	159.300.000,00	8,00%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		1.246.044.421,24			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,00%	99.678.140,35		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	115.859.977,55	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	727.568,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	10.651,74		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		143.302.500,00	0,965%
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	11.243	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.272.424.049,12	2.895.001.466,75	
Medio	113.174,78	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	688.071,58	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,39%	5,77%	
Mínimo	0,00%	4,50%	
Máximo	3,37%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	276	409	
Mínimo	01/07/2021	10/08/2010	
Máximo	05/05/2049	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%	0,47	6,93	0,02	7,83
10,01 - 30%	1,70	15,76	0,28	16,65
30,01 - 40%	4,49	25,60	0,79	25,69
40,01 - 50%	9,12	35,62	2,07	35,55
50,01 - 60%	16,44	45,26	4,44	45,53
60,01 - 70%	23,93	55,48	7,76	55,43
70,01 - 80%	18,51	65,01	13,33	65,84
80,01 - 90%	19,44	74,51	36,08	76,84
90,01 - 100%	5,57	85,34	11,01	85,97
	0,31	90,85	24,20	97,06
Medio ponderado		56,99		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		92,12		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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
Bankia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

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	0,18%	0,18%	0,17%	0,31%	0,26%
Tasa anual equivalente	2,08%	2,18%	2,02%	3,66%	3,12%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,18%	14,39%
Aragón	0,58%	0,61%
Asturias	0,82%	0,74%
Canarias	3,16%	3,30%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	2,60%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,16%	3,13%
Cataluña	15,69%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	34,60%	36,94%
Extremadura	0,54%	0,47%
Galicia	1,62%	1,42%
Islas Baleares	7,06%	6,80%
La Rioja	0,16%	0,18%
Madrid	10,26%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,66%	2,95%
Navarra	0,56%	0,66%
País Vasco	0,82%	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	149	46.177,76	5.483,35	35.674,35	87.335,46	0,62	16.725.290,16	16.812.625,62	17,84	48,54	
De > 1 a = 2 Meses	48	37.942,80	5.516,35	0,00	43.459,15	0,31	6.608.000,72	6.651.459,87	7,06	55,59	
De > 2 a = 3 Meses	23	24.036,71	3.468,07	0,00	27.504,78	0,20	2.614.870,79	2.642.375,57	2,80	53,03	
De > 3 a = 6 Meses	25	44.202,92	7.322,99	0,00	51.525,91	0,37	3.260.413,14	3.311.939,05	3,51	57,16	
De > 6 a < 12 Meses	37	176.343,27	27.728,07	0,00	204.071,34	1,45	5.448.240,39	5.652.311,73	6,00	55,00	
De = 12 a < 18 Meses	22	169.737,07	22.915,91	0,00	192.652,98	1,37	2.760.409,36	2.953.062,34	3,13	53,66	
De = 18 a < 24 Meses	22	208.111,45	35.624,57	0,00	243.736,02	1,73	2.845.606,29	3.089.342,31	3,28	67,16	
De ≥ 2 Años	312	10.200.200,28	2.952.364,50	70.743,63	13.223.308,41	93,96	39.923.977,50	53.147.285,91	56,38	65,45	
Subtotal	638	10.906.752,26	3.060.423,81	106.417,98	14.073.594,05	100,00	80.186.808,35	94.260.402,40	100,00	59,30	
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 2 Años	257	24.338.643,38	1.611.554,71	0,00	25.950.198,09	100,00	0,00	25.950.198,09	100,00	45,58	
Subtotal	257	24.338.643,38	1.611.554,71	0,00	25.950.198,09	100,00	0,00	25.950.198,09	100,00	45,58	
Total	895	35.245.395,64	4.671.978,52	106.417,98	40.023.792,14		80.186.808,35	120.210.600,49			

Información adicional