

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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
Caixabank

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	25.390,47 656.013.573,39	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	4,2580% 23/04/2024 273,284682 Bruto 221,360592 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2024 "Pass-Through"	A+sf Aa1 (sf)	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%	4,5580% 23/04/2024 1.152,161111 Bruto 933,250500 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%	5,1580% 23/04/2024 1.303,827778 Bruto 1.056,100500 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		967.313.573,39	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	6,76	6,05	5,45	4,94	4,51	4,14	3,82	3,54
		Fecha	26/10/2030	08/02/2030	04/07/2029	30/12/2028	25/07/2028	12/03/2028	16/11/2027	06/08/2027
	Amort. final	Años	14,01	13,01	12,01	11,01	10,25	9,50	8,76	8,25
		Fecha	23/01/2038	23/01/2037	23/01/2036	23/01/2035	23/04/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/04/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,76	6,05	5,45	4,94	4,51	4,14	3,82	3,54
		Fecha	26/10/2030	08/02/2030	04/07/2029	30/12/2028	25/07/2028	12/03/2028	16/11/2027	06/08/2027
	Amort. final	Años	14,01	13,01	12,01	11,01	10,25	9,50	8,76	8,25
		Fecha	23/01/2038	23/01/2037	23/01/2036	23/01/2035	23/04/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,69	13,46	12,46	11,68	10,71	9,96	9,22	8,70
		Fecha	27/09/2038	07/07/2037	07/07/2036	25/09/2035	06/10/2034	05/01/2034	09/04/2033	03/10/2032
	Amort. final	Años	14,76	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,76
		Fecha	23/10/2038	23/07/2037	23/07/2036	23/10/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,76	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,76
		Fecha	23/10/2038	23/07/2037	23/07/2036	23/10/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032
	Amort. final	Años	14,76	13,51	12,51	11,76	10,76	10,01	9,25	8,76
		Fecha	23/10/2038	23/07/2037	23/07/2036	23/10/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032

* 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		% MC	
Serie A	67,82%	656.013.573,39	46,32%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	15,71%	152.000.000,00	30,61%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	16,47%	159.300.000,00	14,14%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		967.313.573,39			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,14%	136.737.629,34		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	139.729.725,82	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	364.027,10		
Ints. cobrados ptes de ingreso	38.331,34		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		143.302.500,00	5,458%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	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	9.378	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	971.728.497,36	2.895.001.466,75	
Medio	103.617,88	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	533.206,25	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,63%	5,77%	
Mínimo	3,37%	4,50%	
Máximo	7,87%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	249	409	
Mínimo	01/02/2024	10/08/2010	
Máximo	05/02/2051	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%	0,69	6,90	0,02	7,83
10,01 - 20%	2,67	15,78	0,28	16,65
20,01 - 30%	6,05	25,81	0,79	25,69
30,01 - 40%	12,74	35,52	2,07	35,55
40,01 - 50%	19,07	45,24	4,44	45,53
50,01 - 60%	23,74	54,61	7,76	55,43
60,01 - 70%	22,49	65,17	13,33	65,84
70,01 - 80%	10,20	73,55	36,08	76,84
80,01 - 90%	2,35	81,47	11,01	85,97
90,01 - 100%			24,20	97,06
Medio ponderado	52,22		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	85,15		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2024
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
Caixabank

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	0,49%	0,63%	0,58%	0,57%	0,29%
Tasa anual equivalente	5,71%	7,25%	6,73%	6,59%	3,41%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,73%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,86%	0,74%
Canarias	3,08%	3,30%
Cantabria	0,48%	0,43%
Castilla y León	2,60%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,43%	3,13%
Cataluña	15,78%	15,26%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	33,93%	36,94%
Extremadura	0,57%	0,47%
Galicia	1,62%	1,42%
Islas Baleares	6,94%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	10,19%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,61%	2,95%
Navarra	0,55%	0,66%
País Vasco	0,84%	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	%			%	%
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	140	24.439,42	27.627,42	60.021,93	112.088,77	2,61	9.590.926,58	9.703.015,35	21,18	28,81
De > 1 a = 2 Meses	35	21.623,07	27.540,73	0,00	49.163,80	1,15	4.297.776,42	4.346.940,22	9,49	54,57
De > 2 a = 3 Meses	20	18.238,31	31.228,26	0,00	49.466,57	1,15	3.081.837,34	3.131.303,91	6,84	59,98
De > 3 a = 6 Meses	53	77.463,85	109.708,54	1.200,01	188.372,40	4,39	6.951.689,32	7.140.061,72	15,59	55,87
De > 6 a < 12 Meses	52	202.858,58	191.575,04	1.200,01	395.633,63	9,22	6.444.176,24	6.839.809,87	14,93	54,60
De = 12 a < 18 Meses	23	144.922,57	123.854,59	0,00	268.777,16	6,26	3.321.900,24	3.590.677,40	7,84	55,40
De = 18 a < 24 Meses	7	47.072,37	22.010,58	0,00	69.082,95	1,61	548.331,92	617.414,87	1,35	43,82
De ≥ 2 Años	69	2.470.350,10	677.071,40	11.076,46	3.158.497,96	73,61	7.273.966,15	10.432.464,11	22,78	53,94
Subtotal	399	3.006.968,27	1.210.616,56	73.498,41	4.291.083,24	100,00	41.510.604,21	45.801.687,45	100,00	46,08
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a = 1 Mes	1	223.165,04	0,00	0,00	223.165,04	36,39	0,00	223.165,04	36,39	38,01
De ≥ 2 Años	2	335.058,13	55.092,35	0,00	390.150,48	63,61	0,00	390.150,48	63,61	89,43
Subtotal	3	558.223,17	55.092,35	0,00	613.315,52	100,00	0,00	613.315,52	100,00	59,93
Total	402	3.565.191,44	1.265.708,91	73.498,41	4.904.398,76		41.510.604,21	46.415.002,97		