

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	28.536,97 737.309.693,89	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,5110% 24/07/2023 253,266401 Bruto 205,145785 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/07/2023 "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%	3,8110% 24/07/2023 963,336111 Bruto 780,302250 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%	4,4110% 24/07/2023 1.115,002778 Bruto 903,152250 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		1.048.609.693,89	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	6,63	5,96	5,39	4,91	4,50	4,14	3,83	3,56
		Fecha	06/12/2029	06/04/2029	11/09/2028	19/03/2028	21/10/2027	13/06/2027	20/02/2027	13/11/2026
	Amort. final	Años	14,26	13,01	12,01	11,25	10,25	9,51	9,01	8,25
		Fecha	23/07/2037	23/04/2036	23/04/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/04/2032	23/07/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,63	5,96	5,39	4,91	4,50	4,14	3,83	3,56
		Fecha	06/12/2029	06/04/2029	11/09/2028	19/03/2028	21/10/2027	13/06/2027	20/02/2027	13/11/2026
	Amort. final	Años	14,26	13,01	12,01	11,25	10,25	9,51	9,01	8,25
		Fecha	23/07/2037	23/04/2036	23/04/2035	23/07/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/04/2032	23/07/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,72	13,70	12,70	11,71	10,95	10,20	9,46	8,94
		Fecha	06/01/2038	01/01/2037	01/01/2036	06/01/2035	01/04/2034	01/07/2033	06/10/2032	30/03/2032
	Amort. final	Años	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01	10,25	9,51	9,01
		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	14,72	13,70	12,70	11,71	10,95	10,20	9,46	8,94
		Fecha	06/01/2038	01/01/2037	01/01/2036	06/01/2035	01/04/2034	01/07/2033	06/10/2032	30/03/2032
	Amort. final	Años	14,76	13,76	12,76	11,76	11,01	10,25	9,51	9,01
		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

* 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	70,31%	737.309.693,89	42,01%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	14,50%	152.000.000,00	27,51%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	15,19%	159.300.000,00	12,32%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		1.048.609.693,89			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,32%	129.143.588,54		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	155.203.817,86	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	319.881,61		
Ints. cobrados ptes de ingreso	32.949,56		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		143.302.500,00	4,711%
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	9.798	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.040.352.263,19	2.895.001.466,75	
Medio	106.180,06	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	640.571,34	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,28%	5,77%	
Mínimo	0,64%	4,50%	
Máximo	7,71%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	255	409	
Mínimo	01/07/2023	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%	0,65	6,95	0,02	7,83
10,01 - 20%	2,48	15,97	0,28	16,65
20,01 - 30%	5,52	25,69	0,79	25,69
30,01 - 40%	11,90	35,43	2,07	35,55
40,01 - 50%	18,67	45,10	4,44	45,53
50,01 - 60%	24,40	54,69	7,76	55,43
60,01 - 70%	21,74	65,28	13,33	65,84
70,01 - 80%	11,32	73,37	36,08	76,84
80,01 - 90%	3,33	82,08	11,01	85,97
90,01 - 100%			24,20	97,06
Medio ponderado	53,06		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	86,23		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2023
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	0,50%	0,46%	0,50%	0,43%	0,28%
Tasa anual equivalente	5,82%	5,41%	5,80%	5,07%	3,27%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,57%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,83%	0,74%
Canarias	3,15%	3,30%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	2,59%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,33%	3,13%
Cataluña	15,74%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	34,04%	36,94%
Extremadura	0,58%	0,47%
Galicia	1,62%	1,42%
Islas Baleares	6,99%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	10,32%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,61%	2,95%
Navarra	0,53%	0,66%
País Vasco	0,82%	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	122	30.073,08	21.366,44	48.917,41	100.356,93	1,88	10.389.249,37	10.489.606,30	23,47	35,53
De > 1 a = 2 Meses	20	14.628,32	13.297,91	0,00	27.926,23	0,52	2.844.008,67	2.871.934,90	6,43	50,37
De > 2 a = 3 Meses	24	27.834,80	19.570,42	1.200,01	48.605,23	0,91	3.001.668,65	3.050.273,88	6,83	53,71
De > 3 a = 6 Meses	33	53.926,31	47.848,81	1.200,01	102.975,13	1,93	4.628.713,54	4.731.688,67	10,59	52,98
De > 6 a < 12 Meses	40	137.781,87	65.344,65	0,00	203.126,52	3,81	4.609.497,39	4.812.623,91	10,77	54,14
De = 12 a < 18 Meses	16	157.346,12	34.026,06	0,00	191.372,18	3,59	2.063.947,07	2.255.319,25	5,05	47,53
De = 18 a < 24 Meses	14	149.362,25	35.915,06	0,00	185.277,31	3,48	1.715.591,76	1.900.869,07	4,25	59,27
De ≥ 2 Años	98	3.622.244,34	830.593,10	13.485,43	4.466.322,87	83,86	10.111.995,09	14.578.317,96	32,62	52,67
Subtotal	367	4.193.197,09	1.067.962,45	64.802,86	5.325.962,40	100,00	39.364.671,54	44.690.633,94	100,00	47,36
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	226.879,32	746,24	0,00	227.625,56	37,19	0,00	227.625,56	37,19	38,77
De ≥ 2 Años	2	335.058,13	49.417,00	0,00	384.475,13	62,81	0,00	384.475,13	62,81	88,13
Subtotal	3	561.937,45	50.163,24	0,00	612.100,69	100,00	0,00	612.100,69	100,00	59,81
Total	370	4.755.134,54	1.118.125,69	64.802,86	5.938.063,09		39.364.671,54	45.302.734,63		

Información adicional