

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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

Depositorio 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	27.501,93 710.567.365,41 27,50%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,9980% 23/10/2023 277,936032 Bruto 225,128186 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2023 "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%	4,2980% 23/10/2023 1.086,438889 Bruto 880,015500 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%	4,8980% 23/10/2023 1.238,105556 Bruto 1.002,865500 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		1.021.867.365,41	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	6,77	6,07	5,48	4,98	4,55	4,18	3,86	3,59
		Fecha	28/04/2030	16/08/2029	13/01/2029	14/07/2028	08/02/2028	27/09/2027	03/06/2027	21/02/2027
	Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01	8,25
		Fecha	23/10/2037	23/10/2036	23/10/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/07/2032	23/10/2031
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,77	6,07	5,48	4,98	4,55	4,18	3,86	3,59
		Fecha	23/04/2030	16/08/2029	13/01/2029	14/07/2028	08/02/2028	27/09/2027	03/06/2027	21/02/2027
	Amort. final	Años	14,26	13,26	12,26	11,26	10,51	9,76	9,01	8,25
		Fecha	23/10/2037	23/10/2036	23/10/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/07/2032	23/10/2031
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,94	13,72	12,71	11,93	10,96	10,20	9,47	8,94
		Fecha	27/06/2038	07/04/2037	06/04/2036	24/06/2035	04/07/2034	03/10/2033	07/01/2033	30/06/2032
	Amort. final	Años	15,01	13,76	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	9,01
		Fecha	23/07/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/10/2033	23/01/2033	23/07/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	15,01	13,76	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	9,01
		Fecha	23/07/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/10/2033	23/01/2033	23/07/2032
	Sin amortización opcional *	Años	16,35	15,28	14,25	13,29	12,41	11,59	10,84	10,16
		Fecha	24/11/2039	29/10/2038	20/10/2037	03/11/2036	16/12/2035	21/02/2035	24/05/2034	18/09/2033
Serie C	Con amortización opcional *	Años	15,01	13,76	12,76	12,01	11,01	10,26	9,51	9,01
		Fecha	23/07/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/07/2035	23/07/2034	23/10/2033	23/01/2033	23/07/2032
	Sin amortización opcional *	Años	21,30	20,70	20,04	19,35	18,63	17,89	17,16	16,45
		Fecha	05/11/2044	29/03/2044	04/08/2043	23/11/2042	04/03/2042	10/06/2041	16/09/2040	29/12/2039
Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	
	Fecha	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	23/01/2051	

* 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	69,54%	710.567.365,41	43,35%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	14,87%	152.000.000,00	28,48%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	15,59%	159.300.000,00	12,89%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		1.021.867.365,41			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,89%	131.706.816,85		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	147.188.970,92	0,000%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	118.833,82		
Ints. cobrados ples de ingreso	25,331,84		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		143.302.500,00	5,198%
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	9.680	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.021.075.916,85	2.895.001.466,75	
Medio	105.483,05	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	638.219,23	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,78%	5,77%	
Mínimo	1,34%	4,50%	
Máximo	7,71%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	254	409	
Mínimo	01/09/2023	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%	0,67	6,98	0,02	7,83
10,01 - 20%	2,55	15,97	0,28	16,65
20,01 - 30%	5,65	25,73	0,79	25,69
30,01 - 40%	12,19	35,45	2,07	35,55
40,01 - 50%	16,79	45,16	4,44	45,53
50,01 - 60%	24,25	54,69	7,76	55,43
60,01 - 70%	21,72	65,21	13,33	65,84
70,01 - 80%	11,06	73,31	36,08	76,84
80,01 - 90%	3,11	81,84	11,01	85,97
90,01 - 100%			24,20	97,06
Medio ponderado	52,80		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	85,93		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2023
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	0,46%	0,57%	0,54%	0,49%	0,28%
Tasa anual equivalente	5,38%	6,61%	6,28%	5,74%	3,31%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,57%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,84%	0,74%
Canarias	3,16%	3,30%
Cantabria	0,51%	0,43%
Castilla y León	2,59%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,13%
Cataluña	15,74%	15,26%
Ceuta	0,01%	0,00%
Comunidad Valenciana	34,02%	36,94%
Extremadura	0,58%	0,47%
Galicia	1,62%	1,42%
Islas Baleares	6,95%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	10,31%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,59%	2,95%
Navarra	0,54%	0,66%
País Vasco	0,83%	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	117	26.426,54	24.306,31	48.917,41	99.650,26	1,83	10.052.520,97	10.152.171,23	21,21	36,33	
De > 1 a = 2 Meses	32	18.969,25	19.929,74	0,00	38.898,99	0,71	3.820.823,46	3.859.722,45	8,07	56,15	
De > 2 a = 3 Meses	37	34.273,67	33.821,33	0,00	68.095,00	1,25	5.120.322,24	5.188.417,24	10,84	50,28	
De > 3 a = 6 Meses	37	57.826,62	52.348,36	2.400,02	112.575,00	2,07	4.456.905,19	4.569.480,19	9,55	51,81	
De > 6 a < 12 Meses	40	224.306,95	95.360,48	0,00	319.667,43	5,87	4.932.250,54	5.251.917,97	10,97	54,93	
De = 12 a < 18 Meses	16	96.131,29	46.620,40	0,00	142.751,69	2,62	2.169.062,38	2.311.814,07	4,83	55,66	
De = 18 a < 24 Meses	12	114.255,68	34.080,50	0,00	148.336,18	2,72	1.404.663,88	1.553.000,06	3,25	50,09	
De ≥ 2 Años	98	3.645.777,63	856.669,64	13.485,43	4.515.932,70	82,92	10.452.894,52	14.968.827,22	31,28	54,56	
Subtotal	389	4.217.967,63	1.163.136,76	64.802,86	5.445.907,25	100,00	42.409.443,18	47.855.350,43	100,00	48,73	
Dudosos (subjetivos)											
De > 1 a = 2 Meses	1	225.979,97	743,22	0,00	226.723,19	37,01	0,00	226.723,19	37,01	38,62	
De ≥ 2 Años	2	335.058,13	50.746,69	0,00	385.804,82	62,99	0,00	385.804,82	62,99	88,43	
Subtotal	3	561.038,10	51.489,91	0,00	612.528,01	100,00	0,00	612.528,01	100,00	59,85	
Total	392	4.779.005,73	1.214.626,67	64.802,86	6.058.435,26		42.409.443,18	48.467.878,44			