

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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	26.437,97 683.077.830,89 26,44%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	4,3020% 23/01/2024 290,659042 Bruto 235,433824 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2024 "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%	4,6020% 23/01/2024 1.176,068667 Bruto 952,614000 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%	5,2020% 23/01/2024 1.329,400000 Bruto 1.076,814000 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		994.377.830,89	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	6,81	6,10	5,50	4,99	4,55	4,18	3,86	3,58
		Fecha	14/08/2030	27/11/2029	21/04/2029	17/10/2028	11/05/2028	26/12/2027	31/08/2027	20/05/2027
	Amort. final	Años	14,26	13,01	12,01	11,26	10,26	9,51	9,01	8,26
		Fecha	23/01/2038	23/10/2036	23/10/2035	23/01/2035	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032	23/01/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,81	6,10	5,50	4,99	4,55	4,18	3,86	3,58
		Fecha	14/08/2030	27/11/2029	21/04/2029	17/10/2028	11/05/2028	26/12/2027	31/08/2027	20/05/2027
	Amort. final	Años	14,26	13,01	12,01	11,26	10,26	9,51	9,01	8,26
		Fecha	23/01/2038	23/10/2036	23/10/2035	23/01/2035	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032	23/01/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,93	13,71	12,70	11,71	10,95	10,19	9,45	8,72
		Fecha	23/09/2038	04/07/2037	03/07/2036	07/07/2035	30/09/2034	29/12/2033	03/04/2033	11/07/2032
	Amort. final	Años	15,01	13,76	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76
		Fecha	23/10/2038	23/07/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/07/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	15,01	13,76	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76
		Fecha	22/10/2038	22/07/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/10/2034	22/01/2034	22/04/2033	23/07/2032
	Amort. final	Años	15,01	13,76	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76
		Fecha	23/10/2038	23/07/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/07/2032
Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Años	21,17	20,58	19,94	19,26	18,55	17,83	17,11	16,40
		Fecha	17/12/2044	17/05/2044	27/09/2043	22/01/2043	08/05/2042	16/08/2041	26/11/2040	11/03/2040
	Amort. final	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		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	
Serie A	68,69%	683.077.830,89	44,66%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	15,29%	152.000.000,00	29,37%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	16,02%	159.300.000,00	13,35%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		994.377.830,89			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	13,35%	132.707.311,74		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	164.946.895,78	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	646.478,28		
Ints. cobrados ptes de ingreso	62.868,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		143.302.500,00	5,502%
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	9.438	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	979.477.858,61	2.895.001.466,75	
Medio	103.780,24	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	534.311,02	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,53%	5,77%	
Mínimo	0,73%	4,50%	
Máximo	7,87%	7,25%	
Vencimiento final			
Mediana ponderada (meses)	250	409	
Mínimo	05/01/2024	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	6,89	0,02	7,83
10,01 - 20%	2,71	15,89	0,28	16,65
20,01 - 30%	5,98	25,83	0,79	25,69
30,01 - 40%	12,64	35,52	2,07	35,55
40,01 - 50%	16,99	45,24	4,44	45,53
50,01 - 60%	23,75	54,60	7,76	55,43
60,01 - 70%	22,36	65,15	13,33	65,84
70,01 - 80%	10,36	73,48	36,08	76,84
80,01 - 90%	2,52	81,52	11,01	85,97
90,01 - 100%			24,20	97,06
Medio ponderado	52,30		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	85,30		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023
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 Suscriptora
Bancaja

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,67%	0,62%	0,56%	0,29%
Tasa anual equivalente	8,86%	7,71%	7,21%	6,51%	3,40%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	15,74%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,86%	0,74%
Canarias	3,11%	3,30%
Cantabria	0,48%	0,43%
Castilla y León	2,60%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,41%	3,13%
Cataluña	15,74%	15,26%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	33,98%	36,94%
Extremadura	0,58%	0,47%
Galicia	1,62%	1,42%
Islas Baleares	6,93%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	10,16%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,61%	2,95%
Navarra	0,55%	0,66%
País Vasco	0,85%	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	129	20.921,30	24.895,72	60.021,93	105.838,95	2,30	8.231.940,12	8.337.779,07	18,86	27,79	
De > 1 a = 2 Meses	28	16.687,14	19.233,51	0,00	35.920,65	0,78	3.550.255,29	3.586.175,94	8,11	56,50	
De > 2 a = 3 Meses	30	23.762,44	35.995,30	1.200,01	60.957,75	1,32	3.874.383,70	3.935.341,45	8,90	60,60	
De > 3 a = 6 Meses	46	73.843,83	103.739,70	1.200,01	178.783,54	3,88	6.628.824,13	6.807.607,67	15,40	54,80	
De > 6 a < 12 Meses	54	465.471,25	173.593,61	1.266,63	640.331,49	13,89	6.197.493,09	6.837.824,58	15,47	54,82	
De = 12 a < 18 Meses	23	136.858,96	105.268,07	0,00	242.127,03	5,25	3.130.095,52	3.372.222,55	7,63	53,39	
De = 18 a < 24 Meses	7	52.903,13	24.633,24	0,00	77.536,37	1,68	683.332,76	760.869,13	1,72	46,17	
De ≥ 2 Años	71	2.570.847,00	685.826,22	11.076,46	3.267.749,68	70,90	7.297.874,98	10.565.624,66	23,90	53,07	
Subtotal	388	3.361.295,05	1.173.185,37	74.765,04	4.609.245,46	100,00	39.594.199,59	44.203.445,05	100,00	46,23	
Dudosos (subjetivos)											
De > 0 a = 1 Mes	1	223.634,68	0,00	0,00	223.634,68	36,49	0,00	223.634,68	36,49	38,09	
De ≥ 2 Años	2	335.058,13	54.211,22	0,00	389.269,35	63,51	0,00	389.269,35	63,51	89,23	
Subtotal	3	558.692,81	54.211,22	0,00	612.904,03	100,00	0,00	612.904,03	100,00	59,89	
Total	391	3.919.987,86	1.227.396,59	74.765,04	5.222.149,49		39.594.199,59	44.816.349,08			