

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 | 24.406,81 630.598.749,97 24,41% | 100.000,00 2.583.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% | 4,1920% 23/07/2024 258,625406 Bruto 209,486579 Neto | 23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct | 23/07/2024 "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% | 4,4920% 23/07/2024 1.135,477778 Bruto 919,737000 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% | 5,0920% 23/07/2024 1.287,144444 Bruto 1.042,587000 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 | | 941.898.749,97 | 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 | 7,62 | 6,92 | 6,34 | 5,84 | 5,42 | 5,05 | 4,74 | 4,47 |
| | | Fecha | 03/12/2030 | 24/03/2030 | 22/08/2029 | 22/02/2029 | 21/09/2028 | 11/05/2028 | 18/01/2028 | 11/10/2027 |
| | Amort. final | Años | 14,76 | 13,51 | 12,76 | 11,76 | 11,01 | 10,25 | 9,51 | 9,01 |
| | | Fecha | 23/01/2038 | 23/10/2036 | 23/01/2036 | 23/01/2035 | 23/04/2034 | 23/07/2033 | 23/10/2032 | 23/04/2032 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 7,62 | 6,92 | 6,34 | 5,84 | 5,42 | 5,05 | 4,74 | 4,47 |
| | | Fecha | 03/12/2030 | 24/03/2030 | 22/08/2029 | 22/02/2029 | 21/09/2028 | 11/05/2028 | 18/01/2028 | 11/10/2027 |
| | Amort. final | Años | 14,76 | 13,51 | 12,76 | 11,76 | 11,01 | 10,25 | 9,51 | 9,01 |
| | | Fecha | 23/01/2038 | 23/10/2036 | 23/01/2036 | 23/01/2035 | 23/04/2034 | 23/07/2033 | 23/10/2032 | 23/04/2032 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 15,22 | 14,21 | 13,21 | 12,22 | 11,46 | 10,71 | 9,97 | 9,46 |
| | | Fecha | 08/07/2038 | 04/07/2037 | 05/07/2036 | 10/07/2035 | 06/10/2034 | 06/01/2034 | 11/04/2033 | 05/10/2032 |
| | Amort. final | Años | 15,26 | 14,26 | 13,26 | 12,25 | 11,51 | 10,76 | 10,01 | 9,51 |
| | | Fecha | 23/07/2038 | 23/07/2037 | 23/07/2036 | 23/07/2035 | 23/10/2034 | 23/01/2034 | 23/04/2033 | 23/10/2032 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 15,22 | 14,21 | 13,21 | 12,22 | 11,46 | 10,71 | 9,97 | 9,46 |
| | | Fecha | 08/07/2038 | 04/07/2037 | 05/07/2036 | 10/07/2035 | 06/10/2034 | 06/01/2034 | 11/04/2033 | 05/10/2032 |
| | Amort. final | Años | 15,26 | 14,26 | 13,26 | 12,25 | 11,51 | 10,76 | 10,01 | 9,51 |
| | | Fecha | 23/07/2038 | 23/07/2037 | 23/07/2036 | 23/07/2035 | 23/10/2034 | 23/01/2034 | 23/04/2033 | 23/10/2032 |
| Fondo de Reserva | Con amortización opcional * | Años | 21,69 | 21,12 | 20,50 | 19,84 | 19,15 | 18,45 | 17,74 | 17,05 |
| | | Fecha | 26/12/2044 | 01/06/2044 | 18/10/2043 | 18/02/2043 | 12/06/2042 | 28/09/2041 | 15/01/2041 | 08/05/2040 |
| | Amort. final | Años | 28,52 | 28,52 | 28,52 | 28,52 | 28,52 | 28,52 | 28,52 | 28,52 |
| | | Fecha | 23/10/2051 | 23/10/2051 | 23/10/2051 | 23/10/2051 | 23/10/2051 | 23/10/2051 | 23/10/2051 | 23/10/2051 |

* 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 | 66,95% | 630.598.749,97 | 47,61% | 89,25% | 2.583.700.000,00 |
| Serie B | 16,14% | 152.000.000,00 | 31,47% | 5,25% | 152.000.000,00 |
| Serie C | 16,91% | 159.300.000,00 | 14,56% | 5,50% | 159.300.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 941.898.749,97 | | | 2.895.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 14,56% | 137.179.760,89 | | 5,40% | 156.330.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|----------------|----------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 140.522.762,05 | 0,000% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 180.217,82 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 52.148,63 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 143.302.500,00 | 5,392% |
| 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 | 9.220 | 16.973 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 946.684.580,99 | 2.895.001.466,75 | |
| Medio | 102.677,29 | 170.565,10 | |
| Mínimo | 0,00 | 207,23 | |
| Máximo | 529.866,20 | 904.672,45 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,70% | 5,77% | |
| Mínimo | 2,60% | 4,50% | |
| Máximo | 7,87% | 7,25% | |
| Vencimiento final | | | |
| Mediana ponderada (meses) | 246 | 409 | |
| Mínimo | 05/05/2024 | 10/08/2010 | |
| Máximo | 10/11/2051 | 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% | 0,73 | 6,94 | 0,02 | 7,83 |
| 10,01 - 20% | 2,73 | 15,83 | 0,28 | 16,65 |
| 20,01 - 30% | 6,19 | 25,78 | 0,79 | 25,69 |
| 30,01 - 40% | 13,19 | 35,54 | 2,07 | 35,55 |
| 40,01 - 50% | 19,05 | 45,29 | 4,44 | 45,53 |
| 50,01 - 60% | 23,73 | 54,60 | 7,76 | 55,43 |
| 60,01 - 70% | 23,02 | 65,21 | 13,33 | 65,84 |
| 70,01 - 80% | 9,27 | 73,79 | 36,08 | 76,84 |
| 80,01 - 90% | 2,09 | 81,16 | 11,01 | 85,97 |
| 90,01 - 100% | | | 24,20 | 97,06 |
| Medio ponderado | 51,90 | | 76,78 | |
| Mínimo | 0,00 | | 0,14 | |
| Máximo | 84,68 | | 100,00 | |

Informe resumen

Fecha: 30/04/2024
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 | 0,59% | 0,56% | 0,59% | 0,58% | 0,29% |
| Tasa anual equivalente | 6,82% | 6,52% | 6,89% | 6,72% | 3,46% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 15,73% | 14,39% |
| Aragón | 0,59% | 0,61% |
| Asturias | 0,87% | 0,74% |
| Canarias | 3,07% | 3,30% |
| Cantabria | 0,49% | 0,43% |
| Castilla y León | 2,63% | 2,78% |
| Castilla-La Mancha | 3,44% | 3,13% |
| Cataluña | 15,75% | 15,26% |
| Ceuta | | 0,00% |
| Comunidad Valenciana | 33,95% | 36,94% |
| Extremadura | 0,58% | 0,47% |
| Galicia | 1,64% | 1,42% |
| Islas Baleares | 6,94% | 6,80% |
| La Rioja | 0,18% | 0,18% |
| Madrid | 10,12% | 9,07% |
| Melilla | 0,03% | 0,02% |
| Murcia | 2,62% | 2,95% |
| Navarra | 0,53% | 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 | 163 | 24.968,44 | 31.016,01 | 98.943,81 | 154.928,26 | 3,42 | 9.470.905,96 | 9.625.834,22 | 19,54 | 23,76 | |
| De > 1 a = 2 Meses | 38 | 91.685,37 | 27.104,03 | 0,00 | 118.789,40 | 2,62 | 4.033.119,87 | 4.151.909,27 | 8,43 | 45,90 | |
| De > 2 a = 3 Meses | 32 | 26.663,65 | 46.063,75 | 0,00 | 72.727,40 | 1,61 | 4.271.919,57 | 4.344.646,97 | 8,82 | 58,83 | |
| De > 3 a = 6 Meses | 59 | 81.034,38 | 131.360,52 | 1.200,01 | 213.594,91 | 4,72 | 7.599.494,43 | 7.813.089,34 | 15,86 | 55,98 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 54 | 148.309,92 | 211.189,88 | 1.778,39 | 361.278,19 | 7,98 | 6.651.408,61 | 7.012.686,80 | 14,24 | 53,51 | |
| De = 12 a < 18 Meses | 31 | 179.814,86 | 199.622,11 | 0,00 | 379.436,97 | 8,38 | 4.239.592,51 | 4.619.029,48 | 9,38 | 55,61 | |
| De = 18 a < 24 Meses | 10 | 72.059,13 | 64.027,95 | 0,00 | 136.087,08 | 3,01 | 1.286.154,64 | 1.422.241,72 | 2,89 | 60,25 | |
| De ≥ 2 Años | 69 | 2.318.033,23 | 756.411,71 | 14.374,64 | 3.088.819,58 | 68,25 | 7.181.820,04 | 10.270.639,62 | 20,85 | 55,43 | |
| Subtotal | 456 | 2.942.568,98 | 1.466.795,96 | 116.296,85 | 4.525.661,79 | 100,00 | 44.734.415,63 | 49.260.077,42 | 100,00 | 43,52 | |
| Dudosos (subjettivos) | | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 1 | 221.746,84 | 0,00 | 0,00 | 221.746,84 | 36,10 | 0,00 | 221.746,84 | 36,10 | 37,77 | |
| De ≥ 2 Años | 2 | 335.058,13 | 57.477,45 | 0,00 | 392.535,58 | 63,90 | 0,00 | 392.535,58 | 63,90 | 89,98 | |
| Subtotal | 3 | 556.804,97 | 57.477,45 | 0,00 | 614.282,42 | 100,00 | 0,00 | 614.282,42 | 100,00 | 60,02 | |
| Total | 459 | 3.499.373,95 | 1.524.273,41 | 116.296,85 | 5.139.944,21 | | 44.734.415,63 | 49.874.359,84 | | | |