

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	23.259,65 600.959.577,05 23,26%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,9980% 23/10/2024 237,646428 Bruto 192,493607 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2024 "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%	4,2980% 23/10/2024 1.098,377778 Bruto 889,686000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Aa1 (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% 23/10/2024 1.251,711111 Bruto 1.013,886000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa1 (sf)	n.c. Baa3
Total		912.259.577,05	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	6,42	5,75	5,18	4,70	4,29	3,94	3,64	3,38	3,16
		Fecha	23/12/2030	21/04/2030	26/09/2029	04/04/2029	06/11/2028	01/07/2028	12/03/2028	07/12/2027	03/09/2027
	Amort. final	Años	13,26	12,26	11,26	10,51	9,51	9,01	8,26	7,76	7,16
		Fecha	23/10/2037	23/10/2036	23/10/2035	23/01/2035	23/01/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/04/2032	23/04/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,42	5,75	5,18	4,70	4,29	3,94	3,64	3,38	3,16
		Fecha	23/12/2030	21/04/2030	26/09/2029	04/04/2029	06/11/2028	01/07/2028	12/03/2028	07/12/2027	03/09/2027
	Amort. final	Años	13,26	12,26	11,26	10,51	9,51	9,01	8,26	7,76	7,16
		Fecha	23/10/2037	23/10/2036	23/10/2035	23/01/2035	23/01/2034	23/07/2033	23/10/2032	23/04/2032	23/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13,94	12,72	11,73	10,96	10,20	9,46	8,72	8,21	7,66
		Fecha	27/06/2038	09/04/2037	11/04/2036	05/07/2035	01/10/2034	03/01/2034	09/04/2033	05/10/2032	01/05/2032
	Amort. final	Años	14,01	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
		Fecha	23/07/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/07/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032	23/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	15,40	14,37	13,40	12,48	11,64	10,86	10,15	9,51	8,96
		Fecha	11/12/2039	03/12/2038	11/12/2037	11/01/2037	09/03/2036	01/06/2035	15/09/2034	24/01/2034	11/07/2033
	Amort. final	Años	17,52	16,76	15,76	14,76	14,01	13,26	12,26	11,76	11,26
		Fecha	23/01/2042	23/04/2041	23/04/2040	23/04/2039	23/07/2038	23/10/2037	23/10/2036	23/04/2036	23/04/2036
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,01	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
		Fecha	23/07/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/07/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032	23/04/2032
	Amort. final	Años	14,01	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51	8,76	8,26	7,76
		Fecha	23/07/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/07/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032	23/04/2032
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	20,37	19,80	19,18	18,53	17,85	17,15	16,46	15,78	15,23
		Fecha	30/11/2044	05/05/2044	23/09/2043	27/01/2043	23/05/2042	13/09/2041	04/01/2041	01/05/2040	01/05/2040
	Amort. final	Años	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27	27,27
		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	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	65,88%	600.959.577,05	49,72%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	16,66%	152.000.000,00	33,06%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	17,46%	159.300.000,00	15,60%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		912.259.577,05			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	15,60%	142.342.735,84		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	146.385.031,62	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	444.588,17		
Ints. cobrados ptes de ingreso	32.217,60		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		143.302.500,00	5,198%
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	8.987	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	911.629.204,95	2.895.001.466,75	
Medio	101.438,66	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	526.487,19	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,67%	5,77%	
Mínimo	2,60%	4,50%	
Máximo	7,53%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	243	409	
Mínimo	02/08/2024	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%	0,74	6,84	0,02	7,83
10,01 - 20%	2,84	15,72	0,28	16,65
20,01 - 30%	6,44	25,74	0,79	25,69
30,01 - 40%	13,36	35,42	2,07	35,55
40,01 - 50%	19,31	45,26	4,44	45,53
50,01 - 60%	23,53	54,56	7,76	55,43
60,01 - 70%	23,59	65,25	13,33	65,84
70,01 - 80%	8,62	74,31	36,08	76,84
80,01 - 90%	1,57	81,03	11,01	85,97
90,01 - 100%			24,20	97,06
Medio ponderado	51,53		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	84,22		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2024
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	0,80%	0,79%	0,68%	0,63%	0,30%
Tasa anual equivalente	9,20%	9,13%	7,89%	7,31%	3,56%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,66%	14,39%
Aragón	0,61%	0,61%
Asturias	0,89%	0,74%
Canarias	3,08%	3,30%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	2,66%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,13%
Cataluña	15,82%	15,26%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	33,79%	36,94%
Extremadura	0,57%	0,47%
Galicia	1,64%	1,42%
Islas Baleares	6,97%	6,80%
La Rioja	0,19%	0,18%
Madrid	10,15%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,60%	2,95%
Navarra	0,55%	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	153	18.753,21	23.614,66	103.237,79	145.605,66	4,29	7.389.483,70	7.535.089,36	18,74	21,02
De > 1 a = 2 Meses	40	23.138,27	33.437,88	0,00	56.576,15	1,67	4.989.206,44	5.045.782,59	12,55	54,24
De > 2 a = 3 Meses	16	23.072,09	23.127,36	1.200,01	47.399,46	1,40	2.165.255,24	2.212.654,70	5,50	43,27
De > 3 a = 6 Meses	64	153.711,94	139.856,73	0,00	293.568,67	8,64	7.831.762,54	8.125.331,21	20,21	50,62
De > 6 a < 12 Meses	58	212.341,94	243.523,44	1.778,39	457.643,77	13,48	6.959.077,78	7.416.721,55	18,45	55,61
De = 12 a < 18 Meses	28	147.506,47	192.009,56	0,00	339.516,03	10,00	3.504.859,06	3.844.375,09	9,56	59,53
De = 18 a < 24 Meses	9	102.113,09	87.572,75	0,00	189.685,84	5,59	1.169.196,49	1.358.882,33	3,38	54,60
De ≥ 2 Años	36	1.431.683,31	422.777,31	11.404,87	1.865.865,49	54,95	2.793.729,78	4.659.595,27	11,59	50,64
Subtotal	404	2.112.320,32	1.165.919,69	117.621,06	3.395.861,07	100,00	36.802.571,03	40.198.432,10	100,00	41,10
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	220.323,67	0,00	0,00	220.323,67	65,36	0,00	220.323,67	65,36	37,53
De ≥ 2 Años	1	102.820,13	13.946,57	0,00	116.766,70	34,64	0,00	116.766,70	34,64	80,00
Subtotal	2	323.143,80	13.946,57	0,00	337.090,37	100,00	0,00	337.090,37	100,00	45,98
Total	406	2.435.464,12	1.179.866,26	117.621,06	3.732.951,44		36.802.571,03	40.535.522,47		