

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	22.227,56 574.293.467,72	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	3,4380% 23/01/2025 195,291342 Bruto 158,185987 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2025 "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%	3,7380% 23/01/2025 955,266667 Bruto 773,766000 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	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200%	4,3380% 23/01/2025 1.108.600000 Bruto 897,966000 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		885.593.467,72	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	6,20	5,56	5,01	4,55	4,16	3,82	3,53	3,28
		Fecha	02/01/2031	12/05/2030	26/10/2029	11/05/2029	18/12/2028	17/08/2028	03/05/2028	31/01/2028
	Amort. final	Años	12,76	11,76	10,75	10,01	9,26	8,50	8,01	7,50
		Fecha	23/07/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032	23/04/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Años	6,20	5,56	5,01	4,55	4,16	3,82	3,53	3,28
		Fecha	02/01/2031	12/05/2030	26/10/2029	11/05/2029	18/12/2028	17/08/2028	03/05/2028	31/01/2028
	Amort. final	Años	12,76	11,76	10,75	10,01	9,26	8,50	8,01	7,50
		Fecha	23/07/2037	23/07/2036	23/07/2035	23/10/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032	23/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13,45	12,44	11,46	10,47	9,72	9,19	8,46	7,96
		Fecha	01/04/2038	31/03/2037	04/04/2036	11/04/2035	10/07/2034	30/12/2033	07/04/2033	04/10/2032
	Amort. final	Años	13,51	12,51	11,51	10,50	9,75	9,26	8,50	8,01
		Fecha	23/04/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/04/2035	23/07/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,97	13,96	13,01	12,12	11,30	10,55	9,86	9,24
		Fecha	07/10/2039	06/10/2038	23/10/2037	01/12/2036	05/02/2036	08/05/2035	31/08/2034	16/01/2034
	Amort. final	Años	17,26	16,26	15,51	14,51	13,76	12,76	12,01	11,26
		Fecha	23/01/2042	23/01/2041	23/04/2040	23/04/2039	23/07/2038	23/07/2037	23/10/2036	23/01/2036
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13,51	12,51	11,51	10,50	9,75	9,26	8,50	8,01
		Fecha	23/04/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/04/2035	22/07/2034	22/01/2034	23/04/2033	23/10/2032
	Amort. final	Años	13,51	12,51	11,51	10,50	9,75	9,26	8,50	8,01
		Fecha	23/04/2038	23/04/2037	23/04/2036	23/04/2035	23/07/2034	23/01/2034	23/04/2033	23/10/2032
Serie C	Sin amortización opcional *	Años	20,03	19,46	18,85	18,20	17,53	16,84	16,17	15,50
		Fecha	30/10/2044	04/04/2044	24/08/2043	29/12/2042	29/04/2042	23/08/2041	18/12/2040	19/04/2040
	Amort. final	Años	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02	27,02
		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	64,85%	574.293.467,72	51,21%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	17,16%	152.000.000,00	34,05%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	17,99%	159.300.000,00	16,06%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		885.593.467,72			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	16,06%	142.269.635,82		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	145.085.803,23	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	331.926,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	41.311,17		
Activo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado L/P	143.302.500,00	4,638%	
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	8.844	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	887.148.204,22	2.895.001.466,75	
Medio	100.310,74	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	522.975,08	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,52%	5,77%	
Mínimo	2,60%	4,50%	
Máximo	7,53%	7,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	240	409	
Mínimo	01/11/2024	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%	0,78	6,77	0,02	7,83
10,01 - 20%	2,90	15,71	0,28	16,65
20,01 - 30%	6,73	25,79	0,79	25,69
30,01 - 40%	13,58	35,49	2,07	35,55
40,01 - 50%	19,36	45,26	4,44	45,53
50,01 - 60%	23,56	54,52	7,76	55,43
60,01 - 70%	23,89	65,23	13,33	65,84
70,01 - 80%	8,23	74,88	36,08	76,84
80,01 - 90%	0,96	81,11	11,01	85,97
90,01 - 100%			24,20	97,06
Medio ponderado	51,20		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	83,75		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2024
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	0,57%	0,58%	0,69%	0,64%	0,31%
Tasa anual equivalente	6,58%	6,80%	7,97%	7,46%	3,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	15,71%	14,39%
Aragón	0,62%	0,61%
Asturias	0,87%	0,74%
Canarias	3,08%	3,30%
Cantabria	0,50%	0,43%
Castilla y León	2,66%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,13%
Cataluña	15,87%	15,26%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	33,76%	36,94%
Extremadura	0,58%	0,47%
Galicia	1,65%	1,42%
Islas Baleares	6,95%	6,80%
La Rioja	0,19%	0,18%
Madrid	10,11%	9,07%
Melilla	0,03%	0,02%
Murcia	2,57%	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	149	19.967,22	22.198,71	99.634,06	141.799,99	4,37	6.857.064,20	6.998.864,19	18,22	19,43
De > 1 a = 2 Meses	36	20.930,96	29.646,46	0,00	50.577,42	1,56	4.458.380,56	4.508.957,98	11,74	49,03
De > 2 a = 3 Meses	17	16.267,22	27.841,49	0,00	44.108,71	1,36	2.520.531,08	2.564.639,79	6,68	54,68
De > 3 a = 6 Meses	41	61.766,46	102.298,19	1.200,01	165.264,66	5,10	5.565.158,07	5.730.422,73	14,92	58,30
De > 6 a < 12 Meses	63	224.103,74	261.480,22	0,00	485.583,96	14,97	7.496.445,52	7.982.029,48	20,78	53,50
De = 12 a < 18 Meses	30	200.069,53	198.178,50	1.778,39	400.026,42	12,34	3.403.470,89	3.803.497,31	9,90	54,97
De = 18 a < 24 Meses	19	247.655,91	178.534,08	0,00	426.189,99	13,14	2.127.668,31	2.553.858,30	6,65	53,51
De ≥ 2 Años	33	1.111.413,54	408.979,39	9.063,52	1.529.456,45	47,16	2.744.669,67	4.274.126,12	11,13	50,97
Subtotal	388	1.902.174,58	1.229.157,04	111.675,98	3.243.007,60	100,00	35.173.388,30	38.416.395,90	100,00	40,55
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a = 1 Mes	1	218.890,75	0,00	0,00	218.890,75	65,14	0,00	218.890,75	65,14	37,28
De ≥ 2 Años	1	102.820,13	14.320,32	0,00	117.140,45	34,86	0,00	117.140,45	34,86	80,25
Subtotal	2	321.710,88	14.320,32	0,00	336.031,20	100,00	0,00	336.031,20	100,00	45,84
Total	390	2.223.885,46	1.243.477,36	111.675,98	3.579.038,80		35.173.388,30	38.752.427,10		