

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/04/2006

NIF  
V84669332  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia  
Administrador Activos  
Bankia  
Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Agente Pago Bonos  
Société Générale  
Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
JP Morgan

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Depositarío Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

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 A1 ES0361796008	06/04/2006 1.000	100.000,00	100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2024	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	7.769,79 51.902.197,20 7,77%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,0660% 26/03/2024 78,979915 Bruto 63,973731 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/03/2024 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	20.085,22 2.651.249,04 20,09%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1060% 26/03/2024 206,117483 Bruto 167,001574 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf Aa1 (sf)	AA Aa2	
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	24.310,30 2.819.994,80 24,31%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2060% 26/03/2024 255,622805 Bruto 207,054472 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Aa1 (sf)	A A2	
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+4,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,4160% 26/03/2024 1.104,000000 Bruto 894,240000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa1 (sf)	BBB+ Baa3	
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	7,9160% 26/03/2024 1.979,000000 Bruto 1.602,990000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCCSf C (sf)	CC Ca	
Total		74.573.441,04	810.000.000,00							

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								
			0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	0,87	
Serie A2	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,40	3,25	3,10	2,97	2,85	2,74	2,63	2,53	2,43
		Fecha	18/05/2027	24/05/2027	01/02/2027	15/12/2026	31/10/2026	19/09/2026	11/08/2026	05/07/2026	05/07/2026
Serie B	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,21	7,94	7,68	7,42	7,16	6,92	6,69	6,47	6,25
		Fecha	08/03/2032	02/12/2031	27/08/2031	25/05/2031	21/02/2031	23/11/2030	01/09/2030	15/06/2030	15/06/2030
Serie C	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,98	8,74	8,50	8,26	8,01	7,77	7,53	7,29	7,05
		Fecha	15/12/2032	20/09/2032	24/06/2032	27/03/2032	29/12/2031	01/10/2031	05/07/2031	10/04/2031	10/04/2031
Serie D	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	10,95	10,77	10,60	10,44	10,23	10,04	9,86	9,68	9,50
		Fecha	05/12/2034	01/10/2034	28/07/2034	22/05/2034	15/03/2034	06/01/2034	28/10/2033	19/08/2033	19/08/2033
Serie E	Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024	26/03/2024
Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26	20,26
		Fecha	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044	26/03/2044

\* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	69,60%	51.902.197,20	35,11%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		12,35%	100.000.000,00
Serie A2	69,60%	51.902.197,20	35,11%	82,47%	668.000.000,00
Serie B	3,56%	2.651.249,04	31,00%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,78%	2.819.994,80	26,64%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	9,65%	7.200.000,00	15,49%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	13,41%	10.000.000,00		1,23%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		74.573.441,04			810.000.000,00
Fondo de Reserva	15,49%	10.000.000,00		1,25%	10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.535.865,53	3,914%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	46.974,92		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.973,94		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/12/2023  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/04/2006

NIF  
V84669332

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
JP Morgan

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Depositario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.961	7.093	
Principal			
Pendiente vencimiento	66.115.395,42	800.012.981,57	
Medio	33.715,14	112.789,09	
Mínimo	0,00	0,52	
Máximo	250.453,42	600.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,73%	3,40%	
Mínimo	3,33%	2,10%	
Máximo	6,40%	6,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	111	273	
Mínimo	01/01/2024	10/04/2006	
Máximo	05/05/2044	05/10/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,13%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,86%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	9,83	5,90	0,14	7,86
10,01 - 20%	17,10	15,95	0,90	16,41
20,01 - 30%	35,26	24,85	2,20	25,62
30,01 - 40%	31,11	33,97	4,89	35,39
40,01 - 50%	6,27	43,50	10,54	45,61
50,01 - 60%	0,43	52,02	16,38	55,53
60,01 - 70%			27,70	65,74
70,01 - 80%			26,61	75,70
80,01 - 90%			5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		25,59		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		52,37		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,91%	0,55%	0,67%	0,69%	0,53%
Tasa anual equivalente	10,41%	6,40%	7,78%	8,00%	6,14%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,10%	7,36%
Aragón	0,67%	0,49%
Asturias	0,25%	0,23%
Canarias	4,71%	4,44%
Cantabria	0,18%	0,15%
Castilla y León	2,02%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,77%	2,13%
Cataluña	10,66%	8,67%
Comunidad Valenciana	41,64%	48,19%
Extremadura	0,09%	0,31%
Galicia	1,99%	1,77%
Islas Baleares	5,96%	5,83%
La Rioja	0,44%	0,57%
Madrid	13,69%	10,33%
Melilla		0,03%
Murcia	2,32%	1,78%
Navarra	3,49%	4,08%
País Vasco	1,02%	1,11%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	29	9.203,48	2.853,41	9.524,25	21.581,14	0,51	778.201,22	799.782,36	9,37	13,47
De > 1 a = 2 Meses	9	7.007,25	2.766,60	0,00	9.773,85	0,23	502.011,87	511.785,72	6,00	25,65
De > 2 a = 3 Meses	4	4.092,25	2.594,92	0,00	6.687,17	0,16	235.894,96	242.582,13	2,84	37,45
De > 3 a = 6 Meses	10	28.502,14	8.099,50	300,00	36.901,64	0,88	459.008,06	495.909,70	5,81	17,06
De > 6 a < 12 Meses	5	19.333,86	4.164,87	0,00	23.498,73	0,56	149.907,58	173.406,31	2,03	18,86
De = 12 a < 18 Meses	3	26.089,72	3.874,37	0,00	29.964,09	0,71	129.907,88	159.871,97	1,87	21,76
De = 18 a < 24 Meses	2	13.397,30	2.503,67	0,00	15.900,97	0,38	62.108,32	78.009,29	0,91	37,71
De ≥ 2 Años	81	3.410.221,67	629.478,97	14.798,24	4.054.498,88	96,56	2.019.270,70	6.073.769,58	71,16	41,50
Subtotal	143	3.517.847,67	656.336,31	24.622,49	4.198.806,47	100,00	4.336.310,59	8.535.117,06	100,00	30,50
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a = 1 Mes	1	46.949,21	0,00	0,00	46.949,21	8,46	0,00	46.949,21	8,46	14,25
De ≥ 2 Años	8	456.734,97	48.762,61	2.585,34	508.082,92	91,54	0,00	508.082,92	91,54	22,74
Subtotal	9	503.684,18	48.762,61	2.585,34	555.032,13	100,00	0,00	555.032,13	100,00	21,65
Total	152	4.021.531,85	705.098,92	27.207,83	4.753.838,60		4.336.310,59	9.090.149,19		