

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
BNP Paribas
CDC IXIS Capital Markets
Fortis Bank
Deutsche Bank
JP Morgan
Banco Cooperativo Español
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio 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		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312886007	16/07/2004 1.500		100.000,00 150.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,060% (+0,21% desde 25/11/2005) 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2021	25/11/2005 25/11/2036	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	9.673,79 161.571.640,58 9,67%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	25/05/2021 "Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	22.057,36 8.800.886,64 22,06%	100.000,00 39.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,390% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/05/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A1 (sf) AA- (sf)	A+ A2 A	
Serie C ES0312886031	16/07/2004 238	22.055,04 5.249.099,52 22,06%	100.000,00 23.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,780% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,2400% 25/05/2021 13,085990 Bruto 10,599652 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa3 (sf) BBB- (sf)	BBB+ Baa2 BBB	
Serie D ES0312886049	16/07/2004 161	22.060,78 3.551.785,58 22,06%	100.000,00 16.100.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Feb/May/Ago/Nov	1,9800% 25/05/2021 106,896735 Bruto 86,586355 Neto	25/11/2036 Trimestral 25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+ B1 (sf) B (sf)	BB+ Baa2 BB	
Total		179.173.412,32	1.900.000.000,00							

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	% TACP Mensual							
			Años	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69
Serie A2	Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
Serie B	Amort. final	Años	2,04	3,04	4,04	5,04	6,04	7,04	8,04	9,04
		Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
Serie C	Amort. final	Años	2,05	3,05	4,05	5,05	6,05	7,05	8,05	9,05
		Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021
Serie D	Amort. final	Años	2,06	3,06	4,06	5,06	6,06	7,06	8,06	9,06
		Fecha	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021	25/05/2021

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	90,18%	161.571.640,58	13,53%	95,80%	1.820.200.000,00	4,92%
Serie A1	0,00%	0,00		7,89%	150.000.000,00	
Serie A2	90,18%	161.571.640,58		87,91%	1.670.200.000,00	
Serie B	4,91%	8.800.886,64	8,62%	2,10%	39.900.000,00	2,82%
Serie C	2,93%	5.249.099,52	5,69%	1,25%	23.800.000,00	1,57%
Serie D	1,98%	3.551.785,58	3,71%	0,85%	16.100.000,00	0,72%
Emisión de Bonos		179.173.412,32			1.900.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,71%	6.650.000,00		0,72%	13.680.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.870.381,23	-0,3300%	
Cuenta de Amortización		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		293.896,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.914,69	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	0,9600%
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

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
12/07/2004

NIF
V84054840

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores
Bancaja
BNP Paribas
CDC IXIS Capital Markets
Fortis Bank

Deutsche Bank
JP Morgan
Banco Cooperativo Español
Banco Pastor

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Cuenta Amortización
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.520	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	178.854.393,14	1.900.030.732,91
Medio	32.401,16	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	186.168,78	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,50%	3,19%
Mínimo	0,00%	2,00%
Máximo	2,04%	10,75%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	119	279
Mínimo	04/04/2021	05/08/2004
Máximo	07/06/2034	17/03/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 mes	0,00%	0,01%
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,56%	1,06%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,47%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	98,63%	96,44%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,81%	0,02%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	6,36	7,23	0,08	7,95
10,01 - 20%	14,30	14,92	0,66	16,20
20,01 - 30%	28,92	25,57	1,91	25,81
30,01 - 40%	33,20	35,72	4,12	35,60
40,01 - 50%	17,22	43,18	7,77	45,47
50,01 - 60%			12,49	55,26
60,01 - 70%			20,38	65,75
70,01 - 80%			38,52	75,90
80,01 - 90%			10,87	84,94
90,01 - 100%			3,19	92,30
Medio ponderado		29,28		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		49,43		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	1,01%	0,72%	0,60%	0,57%
Tasa anual equivalente	5,20%	11,44%	8,33%	6,97%	6,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,21%	4,32%
Aragón	0,65%	0,54%
Asturias	0,03%	0,05%
Canarias	9,43%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,60%
Cataluña	11,11%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,61%	46,65%
Extremadura	0,00%	0,06%
Galicia	1,18%	1,14%
Islas Baleares	4,84%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,52%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,14%	2,64%
Navarra	0,73%	1,23%
País Vasco	2,31%	1,79%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	110	31.267,09	1.800,56	12.699,44	45.767,09	1,29	3.899.237,42	3.945.004,51	28,37	23,32
De > 1 a = 2 Meses	14	7.268,49	602,73	0,00	7.871,22	0,22	564.350,34	572.221,56	4,12	32,50
De > 2 a = 3 Meses	14	14.122,71	891,28	0,00	15.013,99	0,42	631.805,88	646.819,87	4,65	29,43
De > 3 a = 6 Meses	14	26.075,56	801,22	0,00	26.876,78	0,76	616.543,87	643.420,65	4,63	23,88
De > 6 a < 12 Meses	28	92.126,49	4.703,15	0,00	96.829,64	2,73	855.824,27	952.653,91	6,85	23,08
De = 12 a < 18 Meses	14	55.940,36	5.242,12	0,00	61.182,48	1,72	484.033,59	545.216,07	3,92	33,08
De = 18 a < 24 Meses	4	17.919,80	1.143,62	0,00	19.063,42	0,54	63.319,64	82.383,06	0,59	22,75
De ≥ 2 Años	119	2.806.497,92	454.104,92	18.193,95	3.278.796,79	92,32	3.236.666,12	6.515.462,91	46,86	44,26
Subtotal	317	3.051.218,42	469.289,60	30.893,39	3.551.401,41	100,00	10.351.781,13	13.903.182,54	100,00	31,29
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	40.414,46	0,00	656.695,85	100,00	0,00	656.695,85	100,00	20,47
Subtotal	26	616.281,39	40.414,46	0,00	656.695,85	100,00	0,00	656.695,85	100,00	20,47
Total	343	3.667.499,81	509.704,06	30.893,39	4.208.097,26		10.351.781,13	14.559.878,39		