

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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 Fitch / Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	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	25/08/2021	25/11/2005 25/11/2036	25.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie A2 ES0312886015	16/07/2004 16.702	9.190,50 153.499.731,00 9,19%	100.000,00 1.670.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,180% 25.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 25/08/2021	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AAAsf Aa2 (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% 25/08/2021	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa2 (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	0,2370% 25/08/2021	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa1 (sf) A+ (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	1,9570% 25/08/2021	25/11/2036 Trimestral	25.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB-sf Baa2 (sf) BB (sf)	BB+ Baa2 BB
Total		171.101.502,74	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 Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Amort. final	Años	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
		Fecha	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021	25/08/2021
Serie B	Amort. final	Años	2,05	2,25	2,50	2,75	3,00	3,25	3,50	3,75
		Fecha	25/02/2031	25/02/2031	25/11/2030	25/08/2030	25/05/2030	25/02/2030	25/11/2029	25/08/2029
Serie C	Amort. final	Años	10,51	10,31	10,10	9,88	9,65	9,42	9,18	8,94
		Fecha	25/08/2032	25/05/2032	25/02/2032	25/02/2032	25/11/2031	25/08/2031	25/05/2031	25/02/2031
Serie D	Amort. final	Años	12,31	12,26	12,20	12,15	12,09	12,02	11,95	11,87
		Fecha	11/09/2033	25/08/2033	03/08/2033	15/07/2033	23/06/2033	29/05/2033	03/05/2033	03/04/2033

* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	89,71%	153.499.731,00	14,18%	95,80%	1.820.200.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	7,89%		150.000.000,00
Serie A2	89,71%	153.499.731,00	87,91%		1.670.200.000,00
Serie B	5,14%	8.800.886,64	9,04%	2,10%	39.900.000,00
Serie C	3,07%	5.249.099,52	5,97%	1,25%	23.800.000,00
Serie D	2,08%	3.551.785,58	3,89%	0,85%	16.100.000,00
Emisión de Bonos		171.101.502,74			1.900.000.000,00
Fondo de Reserva	3,89%	6.650.000,00	0,72%		13.680.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.854.277,92	-0,333%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	195.696,06		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.648,31		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		6.650.000,00	0,957%
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: 30/06/2021
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

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	5.401	22.332
Principal		
Pendiente vencimiento	170.859.542,56	1.900.030.732,91
Medio	31.634,80	85.081,08
Mínimo	0,00	16,21
Máximo	182.267,64	443.266,52
Interés nominal		
Medio ponderado	0,46%	3,19%
Mínimo	0,00%	2,00%
Máximo	1,93%	10,75%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	117	279
Mínimo	01/07/2021	05/08/2004
Máximo	28/08/2034	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%	7,12	7,16	0,08	7,95
10,01 - 20%	14,03	15,20	0,66	16,20
20,01 - 30%	29,64	25,38	1,91	25,81
30,01 - 40%	35,51	35,75	4,12	35,60
40,01 - 50%	13,70	43,10	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		28,76		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		48,51		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,42%	0,71%	0,66%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,11%	4,91%	8,25%	7,62%	6,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,21%	4,32%
Aragón	0,66%	0,54%
Asturias	0,03%	0,05%
Canarias	9,57%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,26%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,60%
Cataluña	11,21%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,26%	46,65%
Extremadura	0,00%	0,06%
Galicia	1,11%	1,14%
Islas Baleares	4,86%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,61%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,18%	2,64%
Navarra	0,73%	1,23%
País Vasco	2,33%	1,79%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	113	35.677,79	1.489,82	12.699,44	49.867,05	1,38	3.761.239,39	3.811.106,44	29,14	24,11
De > 1 a = 2 Meses	14	6.962,03	333,16	0,00	7.295,19	0,20	396.200,41	403.495,60	3,09	21,08
De > 2 a = 3 Meses	9	10.754,69	401,71	0,00	11.156,40	0,31	407.202,01	418.358,41	3,20	22,75
De > 3 a = 6 Meses	15	29.082,98	1.215,61	0,00	30.298,59	0,84	717.547,24	747.845,83	5,72	26,45
De > 6 a < 12 Meses	21	61.792,87	4.675,26	0,00	66.468,13	2,67	678.305,70	744.773,63	5,92	24,27
De = 12 a < 18 Meses	10	40.264,68	3.431,90	0,00	43.696,58	1,21	362.370,54	406.067,12	3,11	29,10
De = 18 a < 24 Meses	7	32.366,08	1.842,25	0,00	34.208,33	0,95	114.320,55	148.528,88	1,14	22,24
De ≥ 2 Años	117	2.858.739,39	456.263,82	18.993,94	3.333.997,15	92,43	3.033.419,04	6.367.416,19	48,69	44,16
Subtotal	306	3.105.640,51	469.653,53	31.693,38	3.606.987,42	100,00	9.470.604,88	13.077.592,30	100,00	31,09
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	26	616.281,39	41.079,00	0,00	657.360,39	100,00	0,00	657.360,39	100,00	20,49
Subtotal	26	616.281,39	41.079,00	0,00	657.360,39	100,00	0,00	657.360,39	100,00	20,49
Total	332	3.721.921,90	510.732,53	31.693,38	4.264.347,81		9.470.604,88	13.734.952,69		