

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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 8.800.886,64 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 Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312886023	16/07/2004 399	22.057,36 8.800.099,52 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	% 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 A2	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,02	3,85	3,70	3,55	3,41	3,27	3,15	3,03
	Amort. final	Fecha	31/05/2025	31/03/2025	02/02/2025	09/12/2024	19/10/2024	01/09/2024	17/07/2024	05/06/2024
Serie B	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,51	10,31	10,10	9,88	9,65	9,42	9,18	8,94
	Amort. final	Fecha	25/08/2031	14/09/2031	29/06/2031	08/04/2031	15/01/2031	22/10/2030	26/07/2030	29/04/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,54	11,41	11,29	11,15	11,00	10,84	10,67	10,49
	Amort. final	Fecha	03/12/2032	18/10/2032	04/09/2032	17/07/2032	21/05/2032	24/03/2032	21/01/2032	17/11/2031
Serie D	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	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
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,31	12,26	12,20	12,15	12,09	12,02	11,95	11,87
	Amort. final	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	13.374.897,83	-0,333%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	176.436,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.301,09		
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: 31/07/2021
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	5.344	22.332	
Principal			
Pendiente vencimiento	167.614.960,71	1.900.030.732,91	
Medio	31.365,07	85.081,08	
Mínimo	0,00	16,21	
Máximo	180.966,96	443.266,52	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,44%	3,19%	
Mínimo	0,00%	2,00%	
Máximo	1,93%	10,75%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	116	279	
Mínimo	01/08/2021	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)	98,64%	96,44%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	1,56%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,80%	0,02%	
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,43%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	7,50	7,15	0,08	7,95
10,01 - 20%	13,79	15,32	0,66	16,20
20,01 - 30%	29,84	25,30	1,91	25,81
30,01 - 40%	36,07	35,68	4,12	35,60
40,01 - 50%	12,80	43,06	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		28,58		67,34
Mínimo		0,00		0,02
Máximo		48,20		94,68

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,74%	0,52%	0,78%	0,69%	0,57%
Tasa anual equivalente	8,56%	6,02%	8,98%	7,92%	6,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	5,25%	4,32%
Aragón	0,67%	0,54%
Asturias	0,03%	0,05%
Canarias	9,51%	7,41%
Cantabria	0,05%	0,02%
Castilla y León	1,27%	1,72%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,60%
Cataluña	11,09%	9,28%
Comunidad Valenciana	38,38%	46,65%
Extremadura		0,06%
Galicia	1,10%	1,14%
Islas Baleares	4,82%	4,29%
La Rioja	0,26%	0,32%
Madrid	18,67%	15,92%
Melilla		0,00%
Murcia	3,19%	2,64%
Navarra	0,72%	1,23%
País Vasco	2,33%	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	120	216.378,11	13.486,39	13.099,44	242.963,94	6,77	3.913.036,33	4.156.000,27	33,80	23,82
De > 1 a = 2 Meses	13	5.752,72	338,31	0,00	6.091,03	0,17	359.691,86	365.782,89	2,97	24,97
De > 2 a = 3 Meses	10	14.409,21	620,73	0,00	15.029,94	0,42	399.016,91	414.046,85	3,37	22,11
De > 3 a = 6 Meses	7	11.834,30	499,03	0,00	12.333,33	0,34	213.490,21	225.823,54	1,84	20,47
De > 6 a < 12 Meses	17	46.485,68	3.722,92	0,00	50.208,60	1,40	638.275,54	688.484,14	5,60	33,29
De = 12 a < 18 Meses	10	73.726,30	2.877,56	0,00	76.603,86	2,13	267.792,23	344.396,09	2,80	18,53
De = 18 a < 24 Meses	8	40.532,59	2.519,00	0,00	43.051,59	1,20	176.188,27	219.239,86	1,78	26,41
De ≥ 2 Años	108	2.714.672,85	407.221,64	21.188,75	3.143.083,24	87,57	2.739.582,66	5.882.665,90	47,84	44,97
Subtotal	293	3.123.791,76	431.285,58	34.288,19	3.589.365,53	100,00	8.707.074,01	12.296.439,54	100,00	30,95
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	18	558.991,74	38.877,95	0,00	597.869,69	100,00	0,00	597.869,69	100,00	25,48
Subtotal	18	558.991,74	38.877,95	0,00	597.869,69	100,00	0,00	597.869,69	100,00	25,48
Total	311	3.682.783,50	470.163,53	34.288,19	4.187.235,22		8.707.074,01	12.894.309,23		