

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
22/04/2005

NIF  
V84322205  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Calyon  
JP Morgan

Aseguradores

Bancaja  
Deutsche Bank  
Calyon  
JP Morgan  
Dexia  
Fortis Bank  
Banco Pastor  
SCH

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
Deutsche Bank

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	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	10.313,30 161.062.806,10 10,31%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2020 "Pass-Through"	AAAsf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0312887013	27/04/2005 602	100.000,00 60.200.000,00 100,00%	100.000,00 60.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,230% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAsf Aa1 (sf)	A+ A1
Serie C ES0312887021	27/04/2005 149	100.000,00 14.900.000,00 100,00%	100.000,00 14.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa3 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0312887039	27/04/2005 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,750% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2970% 26/10/2020 327,852778 Bruto 265,560750 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1 (sf)	BB+ Baa2
Serie E ES0312887047	27/04/2005 301	93.355,49 28.100.002,49 93,36%	100.000,00 30.100.000,00	Variable Euribor 3M+3,500% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	3,0470% 26/10/2020 719,036950 Bruto 582,419929 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		277.462.808,59	1.680.100.000,00						

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	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 A	Con	Vida media	2,67	2,49	2,32	2,16	2,11	1,96	1,81	1,77
	Amort. final	Años	27/03/2023	21/01/2023	20/11/2022	22/09/2022	03/09/2022	11/07/2022	18/05/2022	05/05/2022
Serie B	Con	Vida media	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50
	Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie C	Con	Vida media	3,35	3,15	2,97	2,80	2,65	2,51	2,27	2,27
	Amort. final	Años	02/12/2024	19/09/2023	14/07/2023	14/05/2023	20/03/2023	29/01/2023	14/12/2022	01/11/2022
Serie D	Con	Vida media	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00
	Amort. final	Años	25/10/2027	25/04/2027	25/01/2027	25/10/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025
Serie E	Con	Vida media	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50
	Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie F	Con	Vida media	9,08	8,74	8,40	8,07	7,75	7,45	7,16	6,88
	Amort. final	Años	24/08/2029	20/04/2029	17/12/2028	19/08/2028	26/04/2028	05/01/2028	21/09/2027	11/06/2027
Serie G	Con	Vida media	11,50	11,00	10,75	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25
	Amort. final	Años	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/10/2029
Serie H	Con	Vida media	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50
	Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie I	Con	Vida media	12,06	11,81	11,55	11,29	11,01	10,71	10,41	10,11
	Amort. final	Años	13/08/2032	16/05/2032	11/02/2032	06/11/2031	28/07/2031	11/04/2031	23/12/2030	04/09/2030
Serie J	Con	Vida media	12,75	12,51	12,25	12,25	11,75	11,25	11,25	11,25
	Amort. final	Años	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031
Serie K	Con	Vida media	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50
	Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	24/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2023
Serie L	Con	Vida media	13,41	13,32	13,21	13,09	12,96	12,82	12,68	12,49
	Amort. final	Años	21/12/2033	16/11/2033	10/10/2033	26/08/2033	09/07/2033	18/05/2033	22/03/2033	20/01/2033
Serie M	Con	Vida media	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25
	Amort. final	Años	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034
Serie N	Con	Vida media	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50
	Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie O	Con	Vida media	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25
	Amort. final	Años	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034
Serie P	Con	Vida media	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50
	Amort. final	Años	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023

\* 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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	58,05%	161.062.806,10	45,86%	92,95%	1.561.700.000,00 7,05%
Serie B	21,70%	60.200.000,00	21,72%	3,58%	60.200.000,00 3,41%
Serie C	5,37%	14.900.000,00	15,74%	0,89%	14.900.000,00 2,50%
Serie D	4,76%	13.200.000,00	10,45%	0,79%	13.200.000,00 1,70%
Serie E	10,13%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		277.462.808,59			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	10,45%	26.057.778,72		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	30.196.293,77	-0,453%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	92.030,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.261,51		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2020  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
22/04/2005

NIF  
V84322205

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

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Calyon  
JP Morgan

Aseguradores  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Calyon  
JP Morgan  
Dexia  
Fortis Bank  
Banco Pastor  
SCH

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
Deutsche Bank

Depositario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	5.171	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	251.397.679,06	1.650.061.193,12
Medio	48.616,84	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	352.434,37	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,72%	3,26%
Mínimo	0,01%	2,36%
Máximo	1,92%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	144	311
Mínimo	01/09/2020	26/06/2005
Máximo	05/01/2035	21/10/2034
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,05%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,95%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,94	7,05	0,03	6,60
10,01 - 20%	9,96	16,03	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,16	25,43	1,05	25,78
30,01 - 40%	22,95	35,30	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,18	44,44	5,02	45,40
50,01 - 60%	17,80	53,08	8,23	55,36
60,01 - 70%			14,33	65,97
70,01 - 80%			31,56	76,34
80,01 - 90%			15,49	84,81
90,01 - 100%			21,40	95,98
Medio ponderado	37,63			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	58,47			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,26%	0,37%	0,30%	0,30%	0,56%
Tasa anual equivalente	3,08%	4,38%	3,54%	3,58%	6,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,13%	7,66%
Aragón	1,43%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,34%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,97%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,83%	2,54%
Cataluña	12,92%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,00%	38,03%
Extremadura	0,35%	0,32%
Galicia	1,86%	1,60%
Islas Baleares	4,68%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	15,43%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,91%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,35%	1,32%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	187	64.464,64	5.509,22	14.137,20	84.111,06	2,01	10.894.336,70	10.978.447,76	36,37	34,45
De > 1 a = 2 Meses	57	41.258,28	2.987,80	0,00	44.246,08	1,06	3.660.191,69	3.704.437,77	12,27	37,24
De > 2 a = 3 Meses	15	9.664,47	671,66	0,00	10.336,13	0,25	800.156,88	810.493,01	2,69	34,59
De > 3 a = 6 Meses	39	59.419,70	3.732,67	1.750,00	64.902,37	1,55	2.863.569,10	2.928.471,47	9,70	38,28
De > 6 a < 12 Meses	16	45.394,45	3.634,07	1.079,81	50.108,33	1,20	777.270,42	827.378,75	2,74	34,72
De = 12 a < 18 Meses	11	51.442,86	5.725,53	0,00	57.168,39	1,37	547.270,90	604.439,29	2,00	43,12
De = 18 a < 24 Meses	8	76.648,06	6.129,97	0,00	82.778,03	1,98	485.267,03	568.045,06	1,88	35,67
De ≥ 2 Años	129	2.995.115,45	780.480,21	11.964,83	3.787.560,49	90,59	5.972.098,52	9.759.659,01	32,34	51,88
Subtotal	462	3.343.407,91	808.871,13	28.931,84	4.181.210,88	100,00	26.000.161,24	30.181.372,12	100,00	39,72
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	229.247,67	839,99	3.107.921,59	100,00	0,00	3.107.921,59	100,00	26,98
Subtotal	77	2.877.833,93	229.247,67	839,99	3.107.921,59	100,00	0,00	3.107.921,59	100,00	26,98
Total	539	6.221.241,84	1.038.118,80	29.771,83	7.289.132,47		26.000.161,24	33.289.293,71		