

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020  
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

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 A ES0312887005	27/04/2005 15.617	9.491,46 148.228.130,82 9,49%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,00000% 25/01/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2021 "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	0,00000% 25/01/2021 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	0,00000% 25/01/2021 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	1,23900% 25/01/2021 313,191667 Bruto 253,685250 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf 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	2,98900% 25/01/2021 705,349998 Bruto 571,333498 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2021 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		264.628.133,31	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 Fecha	% 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 amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,39 18/03/2023	2,22 13/01/2023	2,17 25/12/2022	2,01 27/10/2022	1,85 31/08/2022	1,81 18/06/2022	1,66 25/06/2022	1,63 14/06/2022	
	Amort. final	Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,17 28/12/2023	2,98 19/10/2023	2,81 16/08/2023	2,65 20/06/2023	2,51 29/04/2023	2,38 13/03/2023	2,25 29/01/2023	2,15 20/12/2022	2,15 20/12/2022	
	Amort. final	Años Fecha	6,75 25/07/2027	6,50 25/04/2027	6,00 25/10/2026	5,75 25/07/2026	5,50 25/04/2026	5,25 25/01/2026	5,00 25/10/2025	4,75 25/07/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	8,71 11/07/2029	8,38 10/03/2029	8,05 11/11/2028	7,73 17/07/2028	7,42 27/03/2028	7,13 11/12/2027	6,85 31/08/2027	6,58 25/05/2027	6,58 25/05/2027	
	Amort. final	Años Fecha	11,00 25/10/2031	10,75 25/07/2031	10,50 25/04/2031	10,25 25/01/2031	9,75 25/07/2030	9,50 25/04/2030	9,25 25/01/2030	8,75 25/07/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	11,73 17/07/2032	11,49 21/04/2032	11,24 19/01/2032	10,97 14/10/2031	10,69 04/07/2031	10,41 21/03/2031	10,12 05/12/2030	9,82 20/08/2030	9,82 20/08/2030	
	Amort. final	Años Fecha	12,50 25/04/2033	12,26 25/01/2033	12,01 25/10/2032	11,75 25/07/2032	11,50 25/07/2032	11,25 25/04/2032	11,00 25/01/2032	11,00 25/10/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,25 24/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	13,13 11/12/2033	13,04 05/11/2033	12,93 27/09/2033	12,81 29/06/2033	12,68 29/06/2033	12,54 07/05/2033	12,39 12/03/2033	12,22 11/01/2033	12,22 11/01/2033	
	Amort. final	Años Fecha	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,25 25/01/2024	3,00 25/10/2023	3,00 25/10/2023	2,75 25/07/2023	2,50 25/04/2023	2,50 25/04/2023	2,25 25/01/2023	2,25 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	
	Amort. final	Años Fecha	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	14,01 25/10/2034	

\* 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)						
	Actual	% MC		A la emisión	% MC	
Serie A	56,01%	148.228.130,82	48,28%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	22,75%	60.200.000,00	22,82%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	5,63%	14.900.000,00	16,52%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,99%	13.200.000,00	10,94%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	10,62%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		264.628.133,31			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	10,94%	25.885.063,12		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		26.648.676,96	-0,511%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		136.953,98	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.339,75	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2020  
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	5.073	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	241.693.907,22	1.650.061.193,12
Medio	47.643,19	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	348.252,59	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,71%	3,26%
Mínimo	0,01%	2,36%
Máximo	1,92%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	142	311
Mínimo	04/11/2020	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%	2,08	7,07	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,20	15,86	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,63	25,42	1,05	25,78
30,01 - 40%	23,83	35,31	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,07	44,38	5,02	45,40
50,01 - 60%	16,19	52,69	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	37,10		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	57,39		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,42%	0,86%	0,59%	0,44%	0,57%
Tasa anual equivalente	4,90%	9,89%	6,84%	5,16%	6,65%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,97%	7,66%
Aragón	1,42%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,49%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,99%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,81%	2,54%
Cataluña	13,06%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,07%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,86%	1,60%
Islas Baleares	4,61%	4,69%
La Rioja	0,61%	0,59%
Madrid	15,43%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,86%	3,46%
Navarra	0,98%	1,38%
País Vasco	1,33%	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	169	59.313,71	3.641,49	15.268,03	78.223,23	1,87	9.735.511,55	9.813.734,78	38,22	34,31
De > 1 a = 2 Meses	28	16.587,45	1.268,78	0,00	17.856,23	0,43	1.599.116,13	1.616.972,36	6,30	37,51
De > 2 a = 3 Meses	11	10.447,30	719,16	0,00	11.166,46	0,27	636.596,40	647.762,86	2,52	33,13
De > 3 a = 6 Meses	30	50.830,74	3.416,18	1.750,00	55.996,92	1,34	2.001.393,91	2.057.390,83	8,01	36,74
De > 6 a < 12 Meses	16	49.646,10	4.243,56	1.079,81	54.969,47	1,31	769.427,03	824.396,50	3,21	34,62
De = 12 a < 18 Meses	7	33.393,72	3.606,55	0,00	37.000,27	0,88	348.871,62	385.871,89	1,50	44,99
De = 18 a < 24 Meses	13	111.902,58	9.921,00	0,00	121.823,58	2,91	706.471,38	828.294,96	3,23	37,61
De ≥ 2 Años	126	3.010.838,13	780.401,86	12.790,16	3.804.030,15	90,98	5.699.514,54	9.503.544,69	37,01	52,07
Subtotal	400	3.342.959,73	807.218,58	30.888,00	4.181.066,31	100,00	21.496.902,56	25.677.968,87	100,00	40,02
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	232.701,52	839,99	3.111.375,44	100,00	0,00	3.111.375,44	100,00	27,01
Subtotal	77	2.877.833,93	232.701,52	839,99	3.111.375,44	100,00	0,00	3.111.375,44	100,00	27,01
Total	477	6.220.793,66	1.039.920,10	31.727,99	7.292.441,75		21.496.902,56	28.789.344,31		