

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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	Vida media	Años	2,39	2,22	2,17	2,01	1,85	1,81	1,66	1,63
	Amort. final	Años	Fecha	18/03/2023	13/01/2023	25/12/2022	27/10/2022	31/08/2022	18/06/2022	25/06/2022	14/06/2022
Serie B	Con	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Amort. final	Años	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie C	Con	Vida media	Años	3,17	2,98	2,81	2,65	2,51	2,38	2,15	2,15
	Amort. final	Años	Fecha	28/12/2023	19/10/2023	16/08/2023	20/06/2023	29/04/2023	13/03/2023	29/01/2023	20/12/2022
Serie D	Con	Vida media	Años	6,75	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75
	Amort. final	Años	Fecha	25/07/2027	25/04/2027	25/10/2026	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025
Serie E	Con	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Amort. final	Años	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie A	Sin	Vida media	Años	8,71	8,38	8,05	7,73	7,42	7,13	6,85	6,58
	Amort. final	Años	Fecha	11/07/2029	10/03/2029	11/11/2028	17/07/2028	27/03/2028	11/12/2027	31/08/2027	25/05/2027
Serie B	Sin	Vida media	Años	11,00	10,75	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25	8,75
	Amort. final	Años	Fecha	25/10/2031	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/07/2029
Serie C	Con	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Amort. final	Años	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie D	Sin	Vida media	Años	11,73	11,49	11,24	10,97	10,69	10,41	10,12	9,82
	Amort. final	Años	Fecha	17/07/2032	21/04/2032	19/01/2032	14/10/2031	04/07/2031	21/03/2031	05/12/2030	20/08/2030
Serie E	Sin	Vida media	Años	12,50	12,26	12,01	11,75	11,50	11,25	11,00	11,00
	Amort. final	Años	Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031
Serie A	Con	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Amort. final	Años	Fecha	24/01/2024	25/10/2023	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie B	Sin	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Amort. final	Años	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie C	Con	Vida media	Años	13,13	13,04	12,93	12,81	12,68	12,54	12,39	12,22
	Amort. final	Años	Fecha	11/12/2033	05/11/2033	27/09/2033	16/08/2033	29/06/2033	07/05/2033	12/03/2033	11/01/2033
Serie D	Sin	Vida media	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
	Amort. final	Años	Fecha	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 E	Con	Vida media	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25
	Amort. final	Años	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/10/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie A	Sin	Vida media	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
	Amort. final	Años	Fecha	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 B	Sin	Vida media	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01
	Amort. final	Años	Fecha	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	56,01%	148.228.130,82	48,28%	92,95%	1.561.700.000,00
Serie B	22,75%	60.200.000,00	22,82%	3,58%	60.200.000,00
Serie C	5,63%	14.900.000,00	16,52%	0,89%	14.900.000,00
Serie D	4,99%	13.200.000,00	10,94%	0,79%	13.200.000,00
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		32.841.884,34	-0,511%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		264.371,99	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.845,99	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2020
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	5.031	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	235.744.865,48	1.650.061.193,12
Medio	46.858,45	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	344.067,33	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,67%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	1,92%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	140	311
Mínimo	05/01/2021	26/06/2005
Máximo	10/04/2035	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/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,22	7,11	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,18	15,66	0,33	15,91
20,01 - 30%	15,34	25,43	1,05	25,78
30,01 - 40%	24,29	35,32	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,98	44,29	5,02	45,40
50,01 - 60%	14,99	52,28	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		36,67		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		57,14		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,57%	0,44%	0,69%	0,47%	0,57%
Tasa anual equivalente	6,60%	5,18%	7,98%	5,48%	6,63%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,99%	7,66%
Aragón	1,43%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,55%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	2,00%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,54%
Cataluña	13,02%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,87%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,87%	1,60%
Islas Baleares	4,67%	4,69%
La Rioja	0,61%	0,59%
Madrid	15,46%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,87%	3,46%
Navarra	0,99%	1,38%
País Vasco	1,34%	1,32%

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	101	33.794,75	2.964,19	16.068,03	52.826,97	1,27	5.687.055,55	5.739.882,52	29,45	33,37
De > 1 a = 2 Meses	16	8.529,55	780,37	0,00	9.309,92	0,22	844.173,80	853.483,72	4,38	36,34
De > 2 a = 3 Meses	8	10.033,88	992,98	0,00	11.026,86	0,26	541.113,21	562.140,07	2,83	33,99
De > 3 a = 6 Meses	14	24.143,12	1.449,08	0,00	25.592,20	0,61	709.473,14	735.065,34	3,77	30,36
De > 6 a < 12 Meses	15	59.596,68	4.105,40	1.750,00	65.452,08	1,57	749.250,76	814.702,84	4,18	32,87
De = 12 a < 18 Meses	6	26.821,64	3.328,85	1.079,81	31.230,30	0,75	291.560,99	322.791,29	1,66	40,71
De = 18 a < 24 Meses	13	99.862,01	8.762,10	0,00	108.624,11	2,61	719.071,74	827.695,85	4,25	41,86
De ≥ 2 Años	126	3.067.225,50	779.684,43	14.777,10	3.861.687,03	92,70	5.782.502,85	9.644.189,88	49,48	51,78
Subtotal	299	3.330.007,13	802.067,40	33.674,94	4.165.749,47	100,00	15.324.202,04	19.489.951,51	100,00	41,06
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	236.048,51	839,99	3.114.722,43	100,00	0,00	3.114.722,43	100,00	27,04
Subtotal	77	2.877.833,93	236.048,51	839,99	3.114.722,43	100,00	0,00	3.114.722,43	100,00	27,04
Total	376	6.207.841,06	1.038.115,91	34.514,93	7.280.471,90		15.324.202,04	22.604.673,94		