

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312887005	27/04/2005 15.617	8.912,47 139.186.043,99 8,91%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/04/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2021 "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	0,0000% 26/04/2021 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	0,0000% 26/04/2021 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	1,2070% 26/04/2021 305,102778 Bruto 247,133250 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	2,9570% 26/04/2021 697,798576 Bruto 565,216847 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2021 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		255.586.046,48	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
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
			2,24	2,07	1,90	1,86	1,70	1,67	1,52	1,50
Serie A	Con	Fecha	22/04/2023	18/02/2023	18/12/2022	04/12/2022	08/10/2022	26/09/2022	02/08/2022	24/07/2022
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
Sin	Vida media	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	05/02/2024	01/12/2023	02/10/2023	08/08/2023	20/06/2023	06/05/2023	26/03/2023	16/02/2023
Serie B	Con	Fecha	25/07/2027	25/04/2027	25/10/2026	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/01/2025	25/07/2025
	Amort. final	Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
Sin	Vida media	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
Serie C	Con	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
Sin	Vida media	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	11,45	11,22	10,97	10,71	10,43	10,15	9,87	9,58
Serie D	Con	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
Sin	Vida media	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	12,88	12,78	12,67	12,56	12,43	12,29	12,14	11,97
Serie E	Con	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00
Sin	Vida media	Fecha	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023
	Amort. final	Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01

* 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	54,46%	139.186.043,99	50,04%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	23,55%	60.200.000,00	23,58%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	5,83%	14.900.000,00	17,03%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	5,16%	13.200.000,00	11,23%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	10,99%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		255.586.046,48			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	11,23%	25.537.898,20		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.998.113,03	-0,543%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	151.784,88		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.729,79		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
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	5.013	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	233.241.479,98	1.650.061.193,12
Medio	46.527,32	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	341.973,40	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,62%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	1,92%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	139	311
Mínimo	01/02/2021	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	2,22	7,08	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,31	15,54	0,33	15,91
20,01 - 30%	15,61	25,44	1,05	25,78
30,01 - 40%	24,71	35,35	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,81	44,28	5,02	45,40
50,01 - 60%	14,32	52,09	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	36,46			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	0,21%	0,40%	0,63%	0,47%	0,57%
Tasa anual equivalente	2,48%	4,66%	7,32%	5,52%	6,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,01%	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	2,84%	2,54%
Cataluña	13,02%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,83%	38,03%
Extremadura	0,36%	0,32%
Galicia	1,85%	1,60%
Islas Baleares	4,68%	4,69%
La Rioja	0,61%	0,59%
Madrid	15,42%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,88%	3,46%
Navarra	0,99%	1,38%
País Vasco	1,35%	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	131	39.944,65	3.019,45	17.074,86	60.038,96	1,42	6.991.463,03	7.051.501,99	32,42	32,13
De > 1 a = 2 Meses	22	17.186,19	1.074,38	0,00	18.260,57	0,43	1.636.257,47	1.654.518,04	7,61	37,93
De > 2 a = 3 Meses	6	5.404,09	328,51	0,00	5.732,60	0,14	295.284,43	301.017,03	1,38	32,90
De > 3 a = 6 Meses	16	31.717,30	1.768,77	0,00	33.486,07	0,79	994.699,58	1.028.185,65	4,73	33,24
De > 6 a < 12 Meses	17	52.372,65	3.810,20	1.750,00	57.932,85	1,37	815.580,97	873.513,82	4,02	36,89
De = 12 a < 18 Meses	7	42.374,30	3.458,20	1.079,81	46.912,31	1,11	370.918,45	417.830,76	1,92	33,51
De = 18 a < 24 Meses	12	86.166,89	8.455,95	0,00	94.622,84	2,24	605.336,91	699.959,75	3,22	40,08
De ≥ 2 Años	127	3.106.270,86	782.161,53	14.777,10	3.903.209,49	92,49	5.819.335,59	9.722.545,08	44,70	51,77
Subtotal	338	3.381.436,93	804.076,99	34.681,77	4.220.195,69	100,00	17.528.876,43	21.749.072,12	100,00	39,94
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	237.597,62	839,99	3.116.271,54	100,00	0,00	3.116.271,54	100,00	27,06
Subtotal	77	2.877.833,93	237.597,62	839,99	3.116.271,54	100,00	0,00	3.116.271,54	100,00	27,06
Total	415	6.259.270,86	1.041.674,61	35.521,76	7.336.467,23		17.528.876,43	24.865.343,66		