

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,24	2,07	1,90	1,86	1,70	1,67	1,52	1,50	
	Amort. final	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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,03	2,85	2,69	2,54	2,40	2,28	2,06	2,00	
	Amort. final	Fecha	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 C	Con amortización opcional *	Vida media Años	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	
	Amort. final	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 D	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Amort. final	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	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	8,41	8,08	7,76	7,46	7,16	6,88	6,61	6,35	
	Amort. final	Fecha	20/06/2029	22/02/2029	28/10/2028	08/07/2028	22/03/2028	10/12/2027	03/09/2027	01/06/2027	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	10,75	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25	9,01	8,75	
	Amort. final	Fecha	25/10/2031	25/07/2031	25/04/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/10/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Amort. final	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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,45	11,22	10,97	10,71	10,43	10,15	9,87	9,58	
	Amort. final	Fecha	06/07/2032	11/04/2032	11/01/2032	08/10/2031	29/06/2031	19/03/2031	05/12/2030	23/08/2030	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	12,25	12,01	11,76	11,50	11,25	11,01	10,75	10,50	
	Amort. final	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 E	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Amort. final	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	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	12,88	12,78	12,67	12,56	12,43	12,29	12,14	11,97	
	Amort. final	Fecha	08/12/2033	02/11/2033	24/09/2033	13/08/2033	27/06/2033	07/05/2033	12/03/2033	12/01/2033	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	
	Amort. final	Fecha	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	
	Amort. final	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	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	
	Amort. final	Fecha	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	
	Amort. final	Fecha	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	25/01/2035	

* 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		% 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	34.844.510,95	-0,543%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	384.158,74		
Ints. cobrados ptes de ingreso	14.091,94		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2021
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	4.910	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	224.716.564,04	1.650.061.193,12
Medio	45.767,12	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	339.878,60	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,59%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	2,25%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	138	311
Mínimo	05/03/2021	26/06/2005
Máximo	16/12/2034	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%	2,30	7,03	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,70	15,49	0,33	15,91
20,01 - 30%	16,01	25,44	1,05	25,78
30,01 - 40%	25,35	35,38	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,28	44,30	5,02	45,40
50,01 - 60%	13,36	51,84	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		36,09		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		55,66		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,80%	1,22%	1,06%	0,69%	0,58%
Tasa anual equivalente	28,87%	13,72%	11,97%	7,95%	6,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,96%	7,66%
Aragón	1,45%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,09%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	2,05%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,91%	2,54%
Cataluña	13,24%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,96%	38,03%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,86%	1,60%
Islas Baleares	4,51%	4,69%
La Rioja	0,63%	0,59%
Madrid	15,56%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,89%	3,46%
Navarra	1,01%	1,38%
País Vasco	1,38%	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						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	137	40.731,73	3.365,93	19.474,86	63.572,52	1,50	6.931.731,80	6.995.304,32	34,79	31,09
De > 1 a = 2 Meses	14	8.113,02	705,46	0,00	8.818,48	0,21	659.175,90	667.994,38	3,32	31,55
De > 2 a = 3 Meses	4	5.700,68	312,37	0,00	6.013,05	0,14	257.113,98	263.127,03	1,31	28,73
De > 3 a = 6 Meses	9	14.382,05	1.154,15	0,00	15.536,20	0,37	550.869,36	566.405,56	2,82	34,46
De > 6 a < 12 Meses	19	52.343,66	4.095,12	3.150,01	59.588,79	1,41	783.090,30	842.679,09	4,19	31,07
De = 12 a < 18 Meses	8	45.458,47	4.073,79	1.079,81	50.612,07	1,19	367.737,95	418.350,02	2,08	31,23
De = 18 a < 24 Meses	10	71.066,58	7.569,70	0,00	78.636,28	1,86	535.600,76	614.237,04	3,05	43,75
De ≥ 2 Años	128	3.153.010,92	785.096,86	15.817,10	3.953.924,88	93,33	5.784.714,76	9.738.639,64	48,43	51,33
Subtotal	329	3.390.807,11	806.373,38	39.521,78	4.236.702,27	100,00	15.870.034,81	20.106.737,08	100,00	38,96
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	239.053,47	839,99	3.117.727,39	100,00	0,00	3.117.727,39	100,00	27,07
Subtotal	77	2.877.833,93	239.053,47	839,99	3.117.727,39	100,00	0,00	3.117.727,39	100,00	27,07
Total	406	6.268.641,04	1.045.426,85	40.361,77	7.354.429,66		15.870.034,81	23.224.464,47		