

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021  
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	
		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 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	2,24 22/04/2023	2,07 18/02/2023	1,90 18/12/2022	1,86 04/12/2022	1,70 08/10/2022	1,67 26/09/2022	1,52 02/08/2022	1,50 24/07/2022	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,03 05/02/2024	2,85 01/12/2023	2,69 02/10/2023	2,54 08/08/2023	2,40 20/06/2023	2,28 06/05/2023	2,28 26/03/2023	2,06 16/02/2023	2,00 15/02/2023	
	Amort. final	Años Fecha	6,50 25/07/2027	6,25 25/04/2027	5,75 25/10/2026	5,50 25/07/2026	5,25 25/04/2026	5,00 25/01/2026	4,75 25/10/2025	4,50 25/07/2025	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	8,41 20/06/2029	8,08 22/02/2029	7,76 28/10/2028	7,46 08/07/2028	7,16 22/03/2028	6,88 10/12/2027	6,61 03/09/2027	6,35 01/06/2027	6,00 01/06/2027	
	Amort. final	Años Fecha	10,75 25/10/2031	10,50 25/07/2031	10,25 25/04/2031	9,75 25/10/2030	9,50 25/07/2030	9,25 25/04/2030	9,01 25/01/2030	8,75 25/10/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	11,45 06/07/2032	11,22 11/04/2032	10,97 11/01/2032	10,71 08/10/2031	10,43 29/06/2031	10,15 29/03/2031	9,87 05/12/2030	9,58 23/08/2030	9,28 23/08/2030	
	Amort. final	Años Fecha	12,25 25/04/2033	12,01 25/01/2033	11,76 25/10/2032	11,50 25/07/2032	11,25 25/04/2032	11,00 25/01/2032	10,75 25/10/2031	10,50 25/07/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	12,88 08/12/2033	12,78 02/11/2033	12,67 24/09/2033	12,56 13/08/2033	12,43 27/06/2033	12,29 07/05/2033	12,14 12/03/2033	11,97 12/01/2033	11,81 12/01/2033	
	Amort. final	Años Fecha	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
	Amort. final	Años Fecha	3,00 25/01/2024	2,75 25/10/2023	2,50 25/07/2023	2,50 25/07/2023	2,25 25/04/2023	2,25 25/04/2023	2,00 25/01/2023	2,00 25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	
	Amort. final	Años Fecha	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 25/01/2035	14,01 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
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	37.567.813,07	-0,543%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	121.346,67		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.724,44		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2021  
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	4.886	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	222.353.317,74	1.650.061.193,12	
Medio	45.508,25	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	337.782,94	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,56%	3,26%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	1,92%	5,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	137	311	
Mínimo	05/04/2021	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%	2,36	7,05	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,64	15,39	0,33	15,91
20,01 - 30%	16,40	25,47	1,05	25,78
30,01 - 40%	25,81	35,43	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,63	44,38	5,02	45,40
50,01 - 60%	12,15	51,70	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		35,89		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		55,35		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,24%	1,09%	0,78%	0,67%	0,58%
Tasa anual equivalente	2,80%	12,31%	8,95%	7,79%	6,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,98%	7,66%
Aragón	1,45%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,11%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	2,06%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,90%	2,54%
Cataluña	13,25%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,88%	38,03%
Extremadura	0,33%	0,32%
Galicia	1,85%	1,60%
Islas Baleares	4,53%	4,69%
La Rioja	0,63%	0,59%
Madrid	15,61%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,89%	3,46%
Navarra	1,01%	1,38%
País Vasco	1,36%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	103	31.923,85	2.399,85	19.474,86	53.798,56	1,26	5.408.465,46	5.462.264,02	29,59	30,17
De > 1 a = 2 Meses	23	13.428,78	954,06	0,00	14.382,84	0,34	967.497,12	981.879,96	5,32	32,64
De > 2 a = 3 Meses	3	4.861,48	212,04	0,00	5.073,52	0,12	161.009,74	166.083,26	0,90	21,88
De > 3 a = 6 Meses	5	6.788,60	670,50	0,00	7.459,10	0,17	224.773,98	232.233,08	1,26	39,25
De > 6 a < 12 Meses	17	55.499,32	3.964,59	3.150,01	62.613,92	1,47	816.222,35	878.836,27	4,76	31,09
De = 12 a < 18 Meses	8	41.056,96	3.100,44	1.079,81	45.237,21	1,06	305.595,05	350.832,26	1,90	26,72
De = 18 a < 24 Meses	11	76.547,44	8.305,37	0,00	84.852,81	1,99	551.419,97	636.272,78	3,45	45,35
De ≥ 2 Años	128	3.185.977,44	785.528,15	18.517,12	3.990.022,71	93,59	5.761.649,14	9.751.671,85	52,83	51,29
Subtotal	298	3.416.083,87	805.135,00	42.221,80	4.263.440,67	100,00	14.196.632,81	18.460.073,48	100,00	39,26
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	240.442,51	839,99	3.119.116,43	100,00	0,00	3.119.116,43	100,00	27,08
Subtotal	77	2.877.833,93	240.442,51	839,99	3.119.116,43	100,00	0,00	3.119.116,43	100,00	27,08
Total	375	6.293.917,80	1.045.577,51	43.061,79	7.382.557,10		14.196.632,81	21.579.189,91		