

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021  
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	8.095,16 126.422.113,72 8,10%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2021 "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% 26/07/2021 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% 26/07/2021 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 Aa1 (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	1,2110% 26/07/2021 306,113889 Bruto 247,952250 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf A2 (sf)	BB+ Ba2
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	2,9610% 26/07/2021 698,742504 Bruto 565,981428 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2021 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		242.822.116,21	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
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con	Vida media	1,94	1,77	1,73	1,57	1,54	1,38	1,36	1,34
	Amort. final	Años	04/04/2023	30/01/2023	18/01/2023	19/11/2022	10/11/2022	13/09/2022	06/09/2022	29/08/2022
Sin	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
	Amort. final	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/01/2023
Serie B	Con	Vida media	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
	Amort. final	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/01/2023
Sin	Vida media	Años	7,99	7,68	7,37	7,08	6,80	6,53	6,27	6,03
	Amort. final	Años	20/04/2029	26/12/2028	07/09/2028	23/05/2028	10/02/2028	04/11/2027	03/08/2027	06/05/2027
Serie C	Con	Vida media	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
	Amort. final	Años	25/10/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030	25/10/2029	25/07/2029
Sin	Vida media	Años	11,11	10,87	10,62	10,36	10,09	9,82	9,54	9,25
	Amort. final	Años	01/06/2032	06/03/2032	06/12/2031	02/09/2031	27/05/2031	16/02/2031	05/11/2030	25/07/2030
Serie D	Con	Vida media	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
	Amort. final	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/01/2023
Sin	Vida media	Años	12,58	12,48	12,37	12,26	12,13	11,99	11,84	11,68
	Amort. final	Años	21/11/2033	16/10/2033	06/09/2033	25/07/2033	08/06/2033	18/04/2033	23/02/2033	26/12/2032
Serie E	Con	Vida media	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
	Amort. final	Años	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	25/01/2023
Sin	Vida media	Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
	Amort. final	Años	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)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	52,06%	126.422.113,72	53,30%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	24,79%	60.200.000,00	25,26%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	6,14%	14.900.000,00	18,32%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	5,44%	13.200.000,00	12,17%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	11,57%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		242.822.116,21			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	12,17%	26.141.304,01	1,70%		28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.445.735,01	-0,539%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	148.544,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.791,93		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2021  
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	4.837	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	217.377.887,40	1.650.061.193,12
Medio	44.940,64	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	333.520,10	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,52%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	1,92%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	135	311
Mínimo	02/06/2021	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%	2,50	7,05	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,78	15,32	0,33	15,91
20,01 - 30%	17,13	25,55	1,05	25,78
30,01 - 40%	26,34	35,46	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,64	44,46	5,02	45,40
50,01 - 60%	9,61	51,41	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		35,44		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		54,72		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,27%	0,75%	0,69%	0,58%
Tasa anual equivalente	4,39%	3,19%	8,61%	8,01%	6,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,00%	7,66%
Aragón	1,46%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,13%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	2,06%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,92%	2,54%
Cataluña	13,31%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,78%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,84%	1,60%
Islas Baleares	4,56%	4,69%
La Rioja	0,64%	0,59%
Madrid	15,50%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,92%	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	94	31.355,16	2.028,00	19.714,86	53.098,02	1,26	4.634.665,66	4.687.763,68	27,52	28,56
De > 1 a = 2 Meses	14	8.611,23	623,43	0,00	9.234,66	0,22	675.721,46	684.956,12	4,02	34,34
De > 2 a = 3 Meses	5	5.872,56	220,67	0,00	6.093,23	0,14	218.362,78	224.456,01	1,32	19,04
De > 3 a = 6 Meses	6	13.824,07	546,45	1.400,01	15.770,53	0,37	373.893,35	389.663,88	2,29	36,65
De > 6 a < 12 Meses	11	28.563,22	1.558,71	0,00	30.121,93	0,71	397.144,30	427.266,23	2,51	24,67
De = 12 a < 18 Meses	11	57.632,58	4.741,93	2.829,81	65.204,32	1,55	445.031,38	510.235,70	2,99	29,26
De = 18 a < 24 Meses	8	59.247,70	5.680,35	0,00	64.928,05	1,54	394.252,62	459.180,67	2,70	46,20
De ≥ 2 Años	129	3.189.486,33	759.794,27	20.277,12	3.969.557,72	94,20	5.683.247,64	9.652.805,36	56,66	50,48
Subtotal	278	3.394.592,85	775.193,81	44.221,80	4.214.008,46	100,00	12.822.319,19	17.036.327,65	100,00	38,51
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	243.063,59	839,99	3.121.737,51	100,00	0,00	3.121.737,51	100,00	27,10
Subtotal	77	2.877.833,93	243.063,59	839,99	3.121.737,51	100,00	0,00	3.121.737,51	100,00	27,10
Total	355	6.272.426,78	1.018.257,40	45.061,79	7.335.745,97		12.822.319,19	20.158.065,16		

Información adicional