

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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 | AAAsf 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 | Vida media | Años | % TACP Mensual | | | | | | | Años | |
| | | | | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | | 0,78 |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | | | |
| | | | 2,00 | | | | | | | | | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 1,94 | 1,77 | 1,73 | 1,57 | 1,54 | 1,38 | 1,36 | 1,34 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 2,83 | 2,66 | 2,51 | 2,37 | 2,25 | 2,13 | 1,93 | 1,93 | |
| | | Fecha | Años | 24/02/2024 | 24/12/2023 | 29/10/2023 | 09/09/2023 | 25/07/2023 | 13/06/2023 | 06/05/2023 | 01/04/2023 | |
| | | Amort. final | Años | 6,00 | 5,75 | 5,50 | 5,25 | 5,00 | 4,75 | 4,50 | 4,25 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 7,99 | 7,68 | 7,37 | 7,08 | 6,80 | 6,53 | 6,27 | 6,03 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 10,50 | 10,00 | 9,76 | 9,50 | 9,25 | 9,00 | 8,75 | 8,25 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 11,11 | 10,87 | 10,62 | 10,36 | 10,09 | 9,82 | 9,54 | 9,25 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 11,76 | 11,76 | 11,51 | 11,25 | 11,01 | 10,76 | 10,50 | 10,25 | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 12,58 | 12,48 | 12,37 | 12,26 | 12,13 | 11,99 | 11,84 | 11,68 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 | 1,75 | 1,75 | |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | |
| | | Fecha | 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 | |
| | | Amort. final | Años | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | 13,51 | |

* 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 | 32.341.372,16 | -0,539% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 207.894,71 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 6.291,69 | | |
| Pasivo | Disponibles | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Informe resumen

Fecha: 30/06/2021
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 | 4.808 | 14.547 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 214.540.850,65 | 1.650.061.193,12 | |
| Medio | 44.621,64 | 113.429,66 | |
| Mínimo | 0,00 | 1,24 | |
| Máximo | 331.388,02 | 768.383,59 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 0,49% | 3,26% | |
| Mínimo | 0,00% | 2,36% | |
| Máximo | 1,92% | 5,00% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 135 | 311 | |
| Mínimo | 02/08/2021 | 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% | 2,57 | 7,06 | 0,03 | 6,60 |
| 10,01 - 20% | 10,79 | 15,26 | 0,33 | 15,91 |
| 20,01 - 30% | 17,49 | 25,55 | 1,05 | 25,78 |
| 30,01 - 40% | 26,56 | 35,46 | 2,57 | 35,83 |
| 40,01 - 50% | 34,05 | 44,47 | 5,02 | 45,40 |
| 50,01 - 60% | 8,54 | 51,26 | 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 | | 35,23 | | 75,31 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,00 |
| Máximo | | 54,41 | | 100,00 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,48% | 0,34% | 0,72% | 0,71% | 0,58% |
| Tasa anual equivalente | 5,59% | 4,05% | 8,31% | 8,22% | 6,69% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 7,03% | 7,66% |
| Aragón | 1,47% | 1,72% |
| Asturias | 0,09% | 0,12% |
| Canarias | 9,10% | 7,40% |
| Cantabria | 0,04% | 0,03% |
| Castilla y León | 2,07% | 2,48% |
| Castilla-La Mancha | 2,69% | 2,54% |
| Cataluña | 13,33% | 12,92% |
| Comunidad Valenciana | 34,78% | 38,03% |
| Extremadura | 0,34% | 0,32% |
| Galicia | 1,85% | 1,60% |
| Islas Baleares | 4,54% | 4,69% |
| La Rioja | 0,64% | 0,59% |
| Madrid | 15,52% | 13,74% |
| Melilla | 0,02% | 0,01% |
| Murcia | 3,91% | 3,46% |
| Navarra | 1,01% | 1,38% |
| País Vasco | 1,37% | 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 | 94 | 29.044,98 | 1.986,39 | 19.714,86 | 50.746,23 | 1,21 | 4.429.996,99 | 4.480.743,22 | 27,14 | 30,63 |
| De > 1 a = 2 Meses | 13 | 9.958,74 | 399,59 | 0,00 | 10.358,33 | 0,25 | 486.258,51 | 496.616,84 | 3,01 | 21,72 |
| De > 2 a = 3 Meses | 6 | 7.017,09 | 383,16 | 0,00 | 7.400,25 | 0,18 | 384.410,04 | 391.810,29 | 2,37 | 26,12 |
| De > 3 a = 6 Meses | 5 | 14.258,57 | 253,84 | 1.400,01 | 15.912,42 | 0,38 | 312.008,15 | 327.920,57 | 1,99 | 32,79 |
| De > 6 a < 12 Meses | 9 | 26.650,71 | 1.291,11 | 0,00 | 27.941,82 | 0,67 | 321.773,56 | 349.715,38 | 2,12 | 28,19 |
| De = 12 a < 18 Meses | 10 | 41.999,03 | 3.521,25 | 1.750,00 | 47.270,28 | 1,13 | 302.699,32 | 349.969,60 | 2,12 | 23,34 |
| De = 18 a < 24 Meses | 7 | 46.696,07 | 4.813,99 | 1.079,81 | 52.589,87 | 1,25 | 311.618,09 | 364.207,96 | 2,21 | 40,19 |
| De ≥ 2 Años | 131 | 3.210.610,95 | 754.746,41 | 22.469,69 | 3.987.827,05 | 94,95 | 5.759.531,74 | 9.747.358,79 | 59,05 | 50,90 |
| Subtotal | 275 | 3.386.236,14 | 767.395,74 | 46.414,37 | 4.200.046,25 | 100,00 | 12.308.296,40 | 16.508.342,65 | 100,00 | 39,11 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| De ≥ 2 Años | 77 | 2.877.833,93 | 244.314,43 | 839,99 | 3.122.988,35 | 100,00 | 0,00 | 3.122.988,35 | 100,00 | 27,12 |
| Subtotal | 77 | 2.877.833,93 | 244.314,43 | 839,99 | 3.122.988,35 | 100,00 | 0,00 | 3.122.988,35 | 100,00 | 27,12 |
| Total | 352 | 6.264.070,07 | 1.011.710,17 | 47.254,36 | 7.323.034,60 | | 12.308.296,40 | 19.631.331,00 | | |