

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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

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	7.587,62 118.495.861,54 7,59%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/10/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/10/2021 "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% 25/10/2021 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% 25/10/2021 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	1,2010% 25/10/2021 303,586111 Bruto 245,904750 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	2,9510% 25/10/2021 696,382684 Bruto 564,069974 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		234.895.864,03	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	
		% 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	1,78	1,60	1,58	1,41	1,39	1,37	1,21	1,19	
	Amort. final Años	Fecha	05/05/2023	02/03/2023	21/02/2023	22/12/2022	14/12/2022	06/12/2022	10/10/2022	04/10/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,70	2,54	2,39	2,26	2,15	2,04	1,85	1,85	
	Amort. final Años	Fecha	06/04/2024	07/02/2024	17/12/2023	30/10/2023	16/09/2023	08/08/2023	03/07/2023	31/05/2023	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50	4,25	4,00	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2027	25/01/2027	25/10/2026	25/07/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años	7,70	7,39	7,10	6,82	6,55	6,29	6,05	5,81		
	Amort. final Años	Fecha	04/04/2029	14/12/2028	30/08/2028	19/05/2028	10/02/2028	08/11/2027	10/08/2027	17/05/2027	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	10,00	9,75	9,51	9,25	9,00	8,75	8,25	8,00	
	Amort. final Años	Fecha	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030	25/10/2029	25/07/2029	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	10,83	10,60	10,35	10,10	9,84	9,57	9,30	9,02	
	Amort. final Años	Fecha	22/05/2032	26/02/2032	29/11/2031	28/08/2031	25/05/2031	16/02/2031	08/11/2030	31/07/2030	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,51	11,51	11,26	11,01	10,76	10,51	10,25	10,00	
	Amort. final Años	Fecha	25/01/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031	25/07/2031	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	
Sin amortización opcional *	Vida media Años	12,32	12,23	12,12	12,00	11,87	11,74	11,59	11,44		
	Amort. final Años	Fecha	17/11/2033	13/10/2033	03/09/2033	23/07/2033	06/06/2033	18/04/2033	24/02/2033	28/12/2032	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	
	Amort. final Años	Fecha	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	
Sin amortización opcional *	Vida media Años	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26		
	Amort. final Años	Fecha	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)					
Serie	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC	92,95%	% MC	7,05%
Serie A	50,45%	118.495.861,54	55,37%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	25,63%	60.200.000,00	26,26%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	6,34%	14.900.000,00	19,06%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	5,62%	13.200.000,00	12,67%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	11,96%	28.100.002,49	1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		234.895.864,03		1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	12,67%	26.208.980,37	1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.183.240,77	-0,549%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	315.817,04		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.622,37		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021
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	4.768	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	211.398.638,07	1.650.061.193,12
Medio	44.336,96	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	329.255,51	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,47%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	1,72%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	134	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%	2,62	7,04	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,92	15,20	0,33	15,91
20,01 - 30%	17,90	25,56	1,05	25,78
30,01 - 40%	27,19	35,53	2,57	35,83
40,01 - 50%	34,06	44,55	5,02	45,40
50,01 - 60%	7,31	51,12	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		34,99		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		54,09		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,59%	0,48%	0,78%	0,71%	0,58%
Tasa anual equivalente	6,88%	5,62%	9,00%	8,14%	6,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,03%	7,66%
Aragón	1,48%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,09%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	2,08%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,91%	2,54%
Cataluña	13,19%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,79%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,88%	1,60%
Islas Baleares	4,57%	4,69%
La Rioja	0,64%	0,59%
Madrid	15,58%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,90%	3,46%
Navarra	0,97%	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	95	27.766,48	1.864,26	22.106,40	51.737,14	1,28	4.161.074,93	4.212.812,07	27,00	28,28
De > 1 a = 2 Meses	15	8.690,10	587,85	0,00	9.277,95	0,23	691.203,70	700.481,65	4,49	33,12
De > 2 a = 3 Meses	5	10.403,92	317,17	0,00	10.721,09	0,27	260.859,72	271.580,81	1,74	17,39
De > 3 a = 6 Meses	6	13.371,89	238,59	1.400,01	15.010,49	0,37	268.227,89	283.238,38	1,82	33,27
De > 6 a < 12 Meses	7	21.711,35	930,85	0,00	22.642,20	0,56	333.098,64	355.740,84	2,28	28,38
De = 12 a < 18 Meses	9	18.126,18	2.340,98	1.750,00	22.217,16	0,55	181.224,95	203.442,11	1,30	21,46
De = 18 a < 24 Meses	6	50.066,38	3.841,47	1.079,81	54.987,66	1,37	261.340,81	316.328,47	2,03	32,43
De ≥ 2 Años	126	3.103.870,75	716.534,70	20.078,15	3.840.483,60	95,37	5.417.078,90	9.257.562,50	59,34	50,22
Subtotal	269	3.254.007,05	726.655,87	46.414,37	4.027.077,29	100,00	11.574.109,54	15.601.186,83	100,00	38,02
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	61	2.396.715,13	220.200,47	839,99	2.617.755,59	100,00	0,00	2.617.755,59	100,00	28,87
Subtotal	61	2.396.715,13	220.200,47	839,99	2.617.755,59	100,00	0,00	2.617.755,59	100,00	28,87
Total	330	5.650.722,18	946.856,34	47.254,36	6.644.832,88		11.574.109,54	18.218.942,42		

Información adicional