

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	7.112,05 111.068.884,85 7,11%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 25/01/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2022 "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% 25/01/2022 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% 25/01/2022 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	1,2020% 25/01/2022 307,177778 Bruto 248,814000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf A2 (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	2,9520% 25/01/2022 704,273817 Bruto 570,461792 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2022 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		227.468.887,34	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	1,61 05/06/2023	1,44 02/04/2023	1,41 25/03/2023	1,24 21/01/2023	1,23 15/01/2023	1,21 10/01/2023	1,05 10/11/2022	1,03 06/11/2022		
	Amort. final Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,57 21/05/2024	2,42 27/03/2024	2,29 06/02/2024	2,16 23/12/2023	2,05 12/11/2023	1,95 05/10/2023	1,95 01/09/2023	1,77 01/08/2023	1,77 01/08/2023		
	Amort. final Años Fecha	5,50 25/04/2027	5,25 25/01/2027	5,00 25/10/2026	4,75 25/07/2026	4,50 25/04/2026	4,25 25/01/2026	4,00 25/10/2025	3,75 25/07/2025	3,75 25/07/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
	Amort. final Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	7,42 25/03/2029	7,13 08/12/2028	6,85 27/08/2028	6,57 20/05/2028	6,31 15/02/2028	6,07 17/11/2027	5,83 22/08/2027	5,61 02/06/2027	5,61 02/06/2027		
	Amort. final Años Fecha	9,75 25/07/2031	9,50 25/04/2031	9,26 25/01/2031	9,01 25/10/2030	8,75 25/07/2030	8,50 25/04/2030	8,25 25/01/2030	8,01 25/10/2029	7,75 25/07/2029		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
	Amort. final Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	10,57 16/05/2032	10,34 22/02/2032	10,10 28/11/2031	9,85 29/08/2031	9,59 28/05/2031	9,33 21/02/2031	9,07 17/11/2030	8,80 12/08/2030	8,80 12/08/2030		
	Amort. final Años Fecha	11,26 25/01/2033	11,26 25/01/2033	11,01 25/10/2032	10,76 25/07/2032	10,51 25/04/2032	10,26 25/01/2032	10,01 25/10/2031	10,01 25/10/2031	10,01 25/10/2031		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
	Amort. final Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	12,08 18/11/2033	11,98 15/10/2033	11,87 06/09/2033	11,76 25/07/2033	11,63 10/06/2033	11,50 23/04/2033	11,38 02/03/2033	11,25 05/01/2033	11,25 05/01/2033		
	Amort. final Años Fecha	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040		
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
	Amort. final Años Fecha	2,00 25/10/2023	1,75 25/07/2023	1,75 25/07/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,50 25/04/2023	1,25 25/01/2023	1,25 25/01/2023		
Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040		
	Amort. final Años Fecha	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040	19,01 25/10/2040		

* 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	
Serie A	48,83%	111.068.884,85	57,61%	92,95%	1.561.700.000,00
Serie B	26,47%	60.200.000,00	27,42%	3,58%	60.200.000,00
Serie C	6,55%	14.900.000,00	19,94%	0,89%	14.900.000,00
Serie D	5,80%	13.200.000,00	13,32%	0,79%	13.200.000,00
Serie E	12,35%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00
Emisión de Bonos		227.468.887,34			1.680.100.000,00
Fondo de Reserva	13,32%	26.558.044,92		1,70%	28.100.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.908.325,99	-0,548%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	96.587,45		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.474,73		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2021
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	4.638	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	198.185.929,70	1.650.061.193,12
Medio	42.730,90	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	318.586,44	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,44%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	1,52%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	130	311
Mínimo	05/01/2022	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%	3,24	7,13	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,89	15,15	0,33	15,91
20,01 - 30%	19,45	25,47	1,05	25,78
30,01 - 40%	32,56	35,91	2,57	35,83
40,01 - 50%	32,03	45,03	5,02	45,40
50,01 - 60%	1,82	50,60	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	33,87		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	52,52		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,58%	0,44%	0,41%	0,56%	0,57%
Tasa anual equivalente	6,75%	5,19%	4,86%	6,57%	6,64%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,13%	7,66%
Aragón	1,51%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,17%	7,40%
Cantabria	0,05%	0,03%
Castilla y León	2,09%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,68%	2,54%
Cataluña	13,26%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,56%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,89%	1,60%
Islas Baleares	4,50%	4,69%
La Rioja	0,66%	0,59%
Madrid	15,53%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,94%	3,46%
Navarra	0,98%	1,38%
País Vasco	1,39%	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						
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	69	22.033,97	1.206,58	22.106,40	45.346,95	1,09	3.099.064,22	3.144.411,17	22,73	28,49
De > 1 a = 2 Meses	8	4.975,61	235,09	0,00	5.210,70	0,13	329.043,08	334.253,78	2,42	26,48
De > 2 a = 3 Meses	7	9.725,94	293,80	0,00	10.019,74	0,24	289.225,27	299.245,01	2,16	19,13
De > 3 a = 6 Meses	7	12.067,06	711,40	0,00	12.778,46	0,31	268.850,04	281.628,50	2,04	29,68
De > 6 a < 12 Meses	7	28.144,62	546,21	1.400,01	30.090,84	0,73	348.703,46	378.794,30	2,74	30,78
De = 12 a < 18 Meses	5	18.233,03	714,94	0,00	18.947,97	0,46	125.109,35	144.057,32	1,04	23,03
De = 18 a < 24 Meses	4	35.809,37	2.253,94	1.750,00	39.813,31	0,96	153.291,29	193.104,60	1,40	29,39
De ≥ 2 Años	122	3.255.579,24	704.398,01	21.658,90	3.981.636,15	96,09	5.078.432,82	9.060.068,97	65,48	50,85
Subtotal	229	3.386.568,84	710.359,97	46.915,31	4.143.844,12	100,00	9.691.719,53	13.835.563,65	100,00	39,37
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	52	2.154.689,91	213.527,07	839,99	2.369.056,97	100,00	0,00	2.369.056,97	100,00	32,89
Subtotal	52	2.154.689,91	213.527,07	839,99	2.369.056,97	100,00	0,00	2.369.056,97	100,00	32,89
Total	281	5.541.258,75	923.887,04	47.755,30	6.512.901,09		9.691.719,53	16.204.620,62		

Información adicional