

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	6.059,93 94.637.926,81 6,06%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/07/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2022 "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% 26/07/2022 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% 26/07/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAAsf 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	1,2870% 26/07/2022 328,900000 Bruto 266,4090000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Aa3 (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	3,0370% 26/07/2022 724,552704 Bruto 586,887690 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2022 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		211.037.929,30	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	% 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	1,09	1,08	0,89	0,88	0,88	0,87	0,86	0,88
	Amort. final	Fecha	28/05/2023	24/05/2023	16/03/2023	13/03/2023	11/03/2023	08/03/2023	05/03/2023	28/12/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Amort. final	Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	2,31	2,17	2,05	1,94	1,84	1,75	1,67	1,59
	Amort. final	Fecha	14/08/2024	28/06/2024	13/05/2024	02/04/2024	26/02/2024	25/01/2024	25/12/2023	27/11/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	4,76	4,50	4,25	4,00	4,00	3,76	3,50	3,50
	Amort. final	Fecha	25/01/2027	25/10/2026	25/07/2026	25/04/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/10/2025
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
	Amort. final	Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	6,84	6,57	6,31	6,06	5,82	5,59	5,38	5,17
	Amort. final	Fecha	23/02/2029	16/11/2028	13/08/2028	14/05/2028	16/02/2028	25/11/2027	08/09/2027	25/06/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	9,25	9,01	8,76	8,51	8,25	8,01	7,76	7,51
	Amort. final	Fecha	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/10/2029
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
	Amort. final	Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	10,02	9,80	9,58	9,34	9,10	8,85	8,60	8,35
	Amort. final	Fecha	30/04/2032	09/02/2032	19/11/2031	25/08/2031	28/05/2031	27/02/2031	28/11/2030	30/08/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	10,76	10,51	10,26	10,01	9,76	9,51	9,26	9,01
	Amort. final	Fecha	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/07/2034	25/04/2034	25/01/2034	25/10/2033	25/10/2033
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
	Amort. final	Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75
	Amort. final	Fecha	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/01/2023
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	11,55	11,46	11,36	11,25	11,13	11,00	10,87	10,72
	Amort. final	Fecha	08/11/2033	07/10/2033	30/08/2033	20/07/2033	08/06/2033	23/04/2033	04/03/2033	10/01/2033
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51
	Amort. final	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
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51	12,51
	Amort. final	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

* 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	44,84%	94.637.926,81	63,03%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	28,53%	60.200.000,00	30,12%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	7,06%	14.900.000,00	21,98%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	6,25%	13.200.000,00	14,76%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	13,32%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		211.037.929,30			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	14,76%	27.008.613,78		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.763.828,83	-0,5633%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		208.171,39	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.924,62	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2022
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	4.475	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	181.643.818,80	1.650.061.193,12
Medio	40.590,80	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	253.819,68	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,57%	3,26%
Mínimo	0,00%	2,36%
Máximo	2,97%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	125	311
Mínimo	05/07/2022	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%	4,34	7,16	0,03	6,60
10,01 - 20%	10,53	15,57	0,33	15,91
20,01 - 30%	21,49	25,30	1,05	25,78
30,01 - 40%	36,03	35,80	2,57	35,83
40,01 - 50%	27,47	44,60	5,02	45,40
50,01 - 60%	0,14	50,42	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	32,61		75,31	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	50,63		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,56%	0,53%	0,51%	0,46%	0,57%
Tasa anual equivalente	6,52%	6,13%	5,92%	5,39%	6,62%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,15%	7,66%
Aragón	1,55%	1,72%
Asturias	0,08%	0,12%
Canarias	9,39%	7,40%
Cantabria	0,05%	0,03%
Castilla y León	2,10%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,90%	2,54%
Cataluña	13,19%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,27%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,79%	1,60%
Islas Baleares	4,68%	4,69%
La Rioja	0,68%	0,59%
Madrid	15,47%	13,74%
Melilla	0,03%	0,01%
Murcia	3,99%	3,46%
Navarra	0,95%	1,38%
Pais Vasco	1,40%	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	64	19.301,21	1.305,39	22.106,40	42.713,00	1,04	2.637.629,15	2.680.342,15	21,17	26,40
De > 1 a = 2 Meses	4	3.414,19	126,32	0,00	3.540,51	0,09	243.329,41	246.869,92	1,95	22,18
De > 2 a = 3 Meses	5	6.993,30	254,85	0,00	7.248,15	0,18	189.034,48	196.282,63	1,55	24,60
De > 3 a = 6 Meses	8	17.531,51	756,95	0,00	18.288,46	0,45	347.701,42	365.989,88	2,89	21,88
De > 6 a < 12 Meses	9	42.755,34	1.090,96	1.400,01	45.246,31	1,10	443.600,86	488.847,17	3,86	23,84
De = 12 a < 18 Meses	5	17.468,56	438,02	0,00	17.906,58	0,44	85.373,20	103.279,78	0,82	27,10
De = 18 a < 24 Meses	2	6.750,23	246,51	0,00	6.996,74	0,17	20.324,22	27.320,96	0,22	22,15
De ≥ 2 Años	119	3.280.627,13	649.580,18	23.408,90	3.953.616,21	96,53	4.596.708,12	8.550.324,33	67,54	52,03
Subtotal	216	3.394.841,47	653.799,18	46.915,31	4.095.555,96	100,00	8.563.700,86	12.659.256,82	100,00	38,69
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	49	2.040.069,87	204.728,47	0,00	2.244.798,34	100,00	0,00	2.244.798,34	100,00	33,43
Subtotal	49	2.040.069,87	204.728,47	0,00	2.244.798,34	100,00	0,00	2.244.798,34	100,00	33,43
Total	265	5.434.911,34	858.527,65	46.915,31	6.340.354,30		8.563.700,86	14.904.055,16		

Información adicional