

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022  
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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales

Bankia

Permuta Intereses

Deutsche Bank

Depositarario 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	5.110,92 79.817.237,64 5,11%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6530% 25/01/2023 21,590230 Bruto 17,488086 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2023 "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	1,7730% 25/01/2023 453,100000 Bruto 367,011000 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	1,9930% 25/01/2023 509,322222 Bruto 412,551000 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	3,2930% 25/01/2023 841,544444 Bruto 681,651000 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	5,0430% 25/01/2023 1.203,134437 Bruto 974,538894 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2023 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		196.217.240,13	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	Vida media	Años	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,48	0,47	0,47
	Amort. final	Fecha	Años	18/04/2023	18/04/2023	17/04/2023	17/04/2023	16/04/2023	15/04/2023	15/04/2023	14/04/2023
Sin	Vida media	Años	2,09	1,97	1,86	1,76	1,67	1,59	1,51	1,44	
	Amort. final	Fecha	Años	26/11/2024	12/10/2024	02/09/2024	28/07/2024	25/06/2024	25/05/2024	29/04/2024	04/04/2024
Serie B	Con	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023
Sin	Vida media	Años	6,37	6,12	5,87	5,64	5,41	5,20	5,00	4,81	
	Amort. final	Fecha	Años	06/03/2029	04/12/2028	06/09/2028	12/06/2028	23/03/2028	06/01/2028	25/10/2027	16/08/2027
Serie C	Con	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/07/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/10/2029
Sin	Vida media	Años	10,26	10,26	10,11	9,96	9,82	9,70	9,59	9,49	
	Amort. final	Fecha	Años	17/05/2032	02/03/2032	16/12/2031	25/09/2031	03/07/2031	10/04/2031	15/01/2031	21/10/2030
Serie D	Con	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023
Sin	Vida media	Años	11,07	10,98	10,89	10,79	10,68	10,56	10,43	10,30	
	Amort. final	Fecha	Años	16/11/2033	16/10/2033	11/09/2033	05/08/2033	27/06/2033	14/05/2033	28/03/2033	08/02/2033
Serie E	Con	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Amort. final	Fecha	Años	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023	25/04/2023
Sin	Vida media	Años	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	12,01	
	Amort. final	Fecha	Años	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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Serie	Actual	% MC		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% MC	
Serie A	40,68%	79.817.237,64	69,22%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	30,68%	60.200.000,00	33,42%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	7,59%	14.900.000,00	24,55%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	6,73%	13.200.000,00	16,70%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	14,32%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		196.217.240,13			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	16,70%	28.078.806,73		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.842.079,46	0,750%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	62.587,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.172,55		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/10/2022  
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

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

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	4.321	14.547	
Principal			
Pendiente vencimiento	171.548.780,02	1.650.061.193,12	
Medio	39.701,18	113.429,66	
Mínimo	0,00	1,24	
Máximo	247.058,77	768.383,59	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,33%	3,26%	
Mínimo	0,00%	2,36%	
Máximo	3,73%	5,00%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	122	311	
Mínimo	05/11/2022	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%	4,53	6,76	0,03	6,60
10,01 - 20%	11,11	15,80	0,33	15,91
20,01 - 30%	22,63	25,23	1,05	25,78
30,01 - 40%	36,51	35,50	2,57	35,83
40,01 - 50%	25,22	43,85	5,02	45,40
50,01 - 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	31,79			75,31
Mínimo	0,00			0,00
Máximo	49,38			100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,47%	0,46%	0,48%	0,57%
Tasa anual equivalente	5,59%	5,45%	5,42%	5,64%	6,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,17%	7,66%
Aragón	1,56%	1,72%
Asturias	0,08%	0,12%
Canarias	9,48%	7,40%
Cantabria	0,05%	0,03%
Castilla y León	2,07%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,91%	2,54%
Cataluña	13,28%	12,92%
Comunidad Valenciana	34,04%	38,03%
Extremadura	0,35%	0,32%
Galicia	1,76%	1,60%
Islas Baleares	4,76%	4,69%
La Rioja	0,63%	0,59%
Madrid	15,45%	13,74%
Melilla	0,03%	0,01%
Murcia	4,01%	3,46%
Navarra	0,94%	1,38%
País Vasco	1,43%	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	72	20.709,84	2.845,69	23.306,42	46.861,95	1,13	2.800.879,92	2.847.741,87	22,56	26,38
De > 1 a = 2 Meses	6	3.366,31	379,24	0,00	3.745,55	0,09	250.488,20	254.233,75	2,01	26,25
De > 2 a = 3 Meses	4	2.942,19	363,62	0,00	3.305,81	0,08	161.107,85	164.413,66	1,30	27,08
De > 3 a = 6 Meses	5	11.540,64	1.101,79	0,00	12.642,43	0,30	276.387,87	289.030,30	2,29	26,29
De > 6 a < 12 Meses	13	60.404,19	2.413,72	1.400,01	64.217,92	1,54	607.927,59	672.145,51	5,32	23,51
De = 12 a < 18 Meses	4	22.029,69	660,01	0,00	22.689,70	0,55	74.122,14	96.811,84	0,77	12,90
De = 18 a < 24 Meses	3	9.429,07	344,97	0,00	9.774,04	0,23	29.202,55	38.976,59	0,31	16,49
De ≥ 2 Años	115	3.336.727,07	637.770,08	22.208,88	3.996.706,03	96,08	4.263.204,32	8.259.910,35	65,43	52,06
Subtotal	222	3.467.149,00	645.879,12	46.915,31	4.159.943,43	100,00	8.463.320,44	12.623.263,87	100,00	38,04
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 2 Años	6	51.100,85	7.600,24	0,00	58.701,09	100,00	0,00	58.701,09	100,00	8,65
Subtotal	6	51.100,85	7.600,24	0,00	58.701,09	100,00	0,00	58.701,09	100,00	8,65
Total	228	3.518.249,85	653.479,36	46.915,31	4.218.644,52		8.463.320,44	12.681.964,96		

Información adicional