

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
02/02/2006

NIF  
V84593961  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
Calyon

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  
JP Morgan

Depositorio Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

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 Fitch / Moody's		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000	100.000,00 200.000.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf	AAAsf	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	15.382,31 261.499.270,00 15,38%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf	AAAsf	
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 25/03/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf	A+ Aa3	
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0190% 25/03/2021 4,591667 Bruto 3,719250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf	BBB+ Baa1	
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9590% 25/03/2021 473,425000 Bruto 383,474250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf	BB+ Baa2	
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,4590% 25/03/2021 835,925000 Bruto 677,099250 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf	CCC- Caa3	
Total		384.099.270,00	2.022.600.000,00							

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)										
		% 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 A2	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,61	3,40	3,12	2,94	2,77	2,61	2,46	2,39
		Fecha	03/08/2024	18/05/2024	08/02/2024	04/12/2023	02/10/2023	05/08/2023	10/06/2023	17/05/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,16	3,90	3,67	3,46	3,26	3,09	2,93	2,78
		Fecha	20/02/2025	18/11/2024	25/08/2024	09/06/2024	30/03/2024	28/01/2024	28/11/2023	05/10/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	10,29	9,88	9,49	9,11	8,74	8,39	8,05	7,73
		Fecha	06/04/2031	10/11/2030	20/06/2030	01/02/2030	20/09/2029	14/05/2029	10/01/2029	14/09/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	12,51	12,22	11,91	11,59	11,25	10,92	10,57	10,22
		Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/09/2032	25/06/2032
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	24/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	14,68	14,48	14,26	14,05	13,83	13,60	13,37	13,13
		Fecha	28/08/2035	13/06/2035	28/03/2035	09/01/2035	20/10/2034	30/07/2034	06/05/2034	08/02/2034
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	5,50	5,25	4,75	4,50	4,25	4,00	3,75	3,75
		Fecha	25/06/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/09/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76	19,76
		Fecha	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040	25/09/2040

\* 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)					
Clase	%	Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	% MC
Clase A	68,08%	261.499.270,00	31,55%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00
Serie A2	68,08%	261.499.270,00		84,05%	1.700.000.000,00
Serie B	13,54%	52.000.000,00	17,16%	2,57%	52.000.000,00
Serie C	6,51%	25.000.000,00	10,25%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	5,99%	23.000.000,00	3,88%	1,14%	23.000.000,00
Serie E	5,88%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00
Emisión de Bonos		384.099.270,00			2.022.600.000,00
Fondo de Reserva	3,88%	14.040.541,37		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.180.107,45	-0,331%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	148.640,59		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.035,57		
<b>Pasivo</b>	<b>Disponible</b>	<b>Saldo</b>	<b>Interés</b>
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/01/2021  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
02/02/2006

NIF  
V84593961

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Barclays Bank PLC  
Calyon

Dexia Bank  
Fortis Bank  
IXIS CIB  
Banco Pastor  
Banco Sabadell

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  
JP Morgan

Depositarario Activos  
Bankia

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.505	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	369.913.646,08	1.998.118.778,92	
Medio	56.866,05	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	473.222,80	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,58%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	2,00%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	158	325	
Mínimo	05/02/2021	01/12/2006	
Máximo	05/10/2040	05/09/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,70	6,97	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,32	15,95	0,28	16,13
20,01 - 30%	13,28	25,35	1,10	25,87
30,01 - 40%	22,70	35,48	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,72	44,78	4,96	45,64
50,01 - 60%	19,01	53,95	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,27	63,50	15,12	65,86
70,01 - 80%			35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado		39,32		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		66,70		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,55%	0,45%	0,35%	0,51%
Tasa anual equivalente	4,28%	6,46%	5,32%	4,08%	5,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,65%	10,64%
Aragón	0,74%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,48%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,88%
Cataluña	14,17%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,30%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,73%	1,44%
Islas Baleares	5,45%	5,35%
La Rioja	0,44%	0,60%
Madrid	12,26%	11,49%
Murcia	2,70%	2,62%
Navarra	1,24%	1,16%
País Vasco	0,85%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a = 1 Mes	135	37.671,39	4.226,83	20.639,07	62.537,29	0,74	9.483.511,16	9.546.048,45	24,24	37,14
De > 1 a = 2 Meses	24	17.551,34	1.702,67	0,00	19.254,01	0,23	1.806.301,03	1.825.555,04	4,63	39,59
De > 2 a = 3 Meses	19	24.980,97	2.373,72	0,00	27.354,69	0,32	1.482.344,23	1.509.698,92	3,83	35,71
De > 3 a = 6 Meses	16	28.210,73	3.678,31	0,00	31.889,04	0,38	1.215.988,64	1.247.877,68	3,17	37,99
De > 6 a < 12 Meses	25	102.369,76	7.532,08	1.006,83	110.908,67	1,31	1.830.274,67	1.941.183,34	4,93	36,07
De = 12 a < 18 Meses	19	150.705,92	10.932,80	0,00	161.638,72	1,91	1.106.680,76	1.268.319,48	3,22	33,42
De = 18 a < 24 Meses	9	90.957,69	10.310,50	0,00	101.268,19	1,19	779.774,22	881.042,41	2,24	51,32
De ≥ 2 Años	219	6.521.333,68	1.409.407,76	39.056,41	7.969.797,85	93,93	13.198.465,09	21.168.262,94	53,74	54,09
Subtotal	466	6.973.781,48	1.450.164,67	60.702,31	8.484.648,46	100,00	30.903.339,80	39.387.988,26	100,00	44,83
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 2 Años	140	7.584.192,19	986.604,86	0,00	8.570.797,05	100,00	0,00	8.570.797,05	100,00	36,62
Subtotal	140	7.584.192,19	986.604,86	0,00	8.570.797,05	100,00	0,00	8.570.797,05	100,00	36,62
<b>Total</b>	<b>606</b>	<b>14.557.973,67</b>	<b>2.436.769,53</b>	<b>60.702,31</b>	<b>17.055.445,51</b>		<b>30.903.339,80</b>	<b>47.958.785,31</b>		