

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021  
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

Depositario 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		
		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	27/09/2021	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa	
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	14.002,60 238.044.200,00 14,00%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2021 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa	
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% 27/09/2021 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 A1 (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	0,0220% 27/09/2021 5,744444 Bruto 4,653000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba1 (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	1,9620% 27/09/2021 512,300000 Bruto 414,963000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Caa3 (sf)	BB+ Ba2	
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	3,4620% 27/09/2021 903,966867 Bruto 732,213000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3	
Total		360.644.200,00	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)											
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 A2	Con	Años	3,33	3,05	2,86	2,69	2,53	2,37	2,31	2,17	
	Amort. final	Fecha	23/10/2024	11/07/2024	05/05/2024	02/03/2024	02/01/2024	07/11/2023	16/10/2023	25/08/2023	
Sin	Vida media	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	
Serie B	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	
Sin	Vida media	Años	9,70	9,32	8,95	8,58	8,24	7,91	7,59	7,29	
	Amort. final	Fecha	04/03/2031	16/10/2030	03/06/2030	22/01/2030	18/09/2029	21/05/2029	24/01/2029	06/10/2028	
Serie C	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	
Sin	Vida media	Años	11,96	11,68	11,38	11,07	10,75	10,42	10,09	9,77	
	Amort. final	Fecha	06/06/2033	23/02/2033	06/11/2032	17/07/2032	21/03/2032	24/11/2031	27/07/2031	29/03/2031	
Serie D	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	
Sin	Vida media	Años	14,15	13,95	13,74	13,53	13,32	13,10	12,88	12,65	
	Amort. final	Fecha	15/08/2035	02/06/2035	19/03/2035	03/01/2035	17/10/2034	30/07/2034	09/05/2034	14/02/2034	
Serie E	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	25/06/2026	25/12/2025	25/09/2025	25/06/2025	25/03/2025	25/12/2024	25/12/2024	25/09/2024	
Sin	Vida media	Años	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	19,52	
	Amort. final	Fecha	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	25/12/2040	

\* 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	% MC	A la emisión			
			% MC	% MC	% MC	
Clase A	66,01%	238.044.200,00	33,60%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	66,01%	238.044.200,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	14,42%	52.000.000,00	18,22%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	6,93%	25.000.000,00	10,82%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	6,38%	23.000.000,00	4,02%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	6,27%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		360.644.200,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	4,02%	13.576.399,31		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	19.597.563,59	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	209.927,90		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.038,10		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2021  
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	6.301	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	345.103.710,48	1.998.118.778,92	
Medio	54.769,67	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	456.738,88	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,45%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	152	325	
Mínimo	01/08/2021	01/12/2006	
Máximo	25/03/2041	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%	2,00	6,99	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,59	15,74	0,28	16,13
20,01 - 30%	14,29	25,39	1,10	25,87
30,01 - 40%	24,50	35,37	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,95	44,36	4,96	45,64
50,01 - 60%	15,60	53,12	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,06	62,41	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		38,08		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		65,15		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,50%	0,43%	0,44%	0,50%
Tasa anual equivalente	6,11%	5,88%	5,00%	5,20%	5,88%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,62%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,59%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,91%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,47%	3,88%
Cataluña	14,24%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,11%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,68%	1,44%
Islas Baleares	5,48%	5,35%
La Rioja	0,45%	0,60%
Madrid	12,21%	11,49%
Murcia	2,72%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,88%	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	103	35.829,73	2.013,76	30.745,07	68.588,56	0,81	6.479.773,42	6.548.361,98	19,39
De > 1 a = 2 Meses	27	20.299,55	1.401,55	0,00	21.701,10	0,26	2.073.549,50	2.095.250,60	6,20
De > 2 a = 3 Meses	10	11.088,14	1.038,73	0,00	12.126,87	0,14	716.506,53	728.633,40	2,16
De > 3 a = 6 Meses	13	30.803,51	1.986,77	0,00	32.790,28	0,39	1.025.152,54	1.057.942,82	3,13
De > 6 a < 12 Meses	24	95.498,40	7.035,44	1.006,83	103.540,67	1,22	1.722.760,77	1.826.301,44	5,41
De = 12 a < 18 Meses	12	76.049,78	6.042,88	0,00	82.092,66	0,97	631.251,62	713.344,28	2,11
De = 18 a < 24 Meses	11	125.780,46	8.128,74	0,00	133.909,20	1,58	658.341,84	792.251,04	2,35
De ≥ 2 Años	207	6.601.530,06	1.367.085,02	40.254,13	8.008.869,21	94,63	12.007.097,98	20.015.967,19	59,26
Subtotal	407	6.996.879,63	1.394.732,89	72.006,03	8.463.618,55	100,00	25.314.434,20	33.778.052,75	100,00
<b>Dudosos (subjetivos)</b>									
De ≥ 2 Años	122	7.159.868,02	1.005.647,61	0,00	8.165.515,63	100,00	0,00	8.165.515,63	100,00
Subtotal	122	7.159.868,02	1.005.647,61	0,00	8.165.515,63	100,00	0,00	8.165.515,63	100,00
<b>Total</b>	<b>529</b>	<b>14.156.747,65</b>	<b>2.400.380,50</b>	<b>72.006,03</b>	<b>16.629.134,18</b>		<b>25.314.434,20</b>	<b>41.943.568,38</b>	