

Informe resumen

Fecha: 31/08/2021
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+ 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	3,4620% 27/09/2021 903,966867 Bruto 732,213000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" 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	3,90	3,66	3,44	3,25	3,07	2,91	2,76	2,62	
	Amort. final	Fecha	17/05/2025	20/02/2025	03/12/2024	22/09/2024	19/07/2024	20/05/2024	27/03/2024	06/02/2024	
Sin	Vida media	Años	8,26	8,01	7,51	7,26	7,01	6,50	6,25	6,00	
	Amort. final	Fecha	25/09/2029	25/06/2029	25/12/2028	25/09/2028	25/06/2028	25/12/2027	25/09/2027	25/06/2027	
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	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 D	Con	Años	11,26	10,76	10,51	10,01	9,75	9,51	9,01	8,75	
	Amort. final	Fecha	25/09/2032	25/03/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/12/2030	25/06/2030	25/03/2030	
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 E	Con	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	
Sin	Vida media	Años	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01	
	Amort. final	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 A	Con	Años	5,00	4,50	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
	Amort. final	Fecha	25/06/2026	24/12/2025	24/09/2025	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	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	15,08	14,82	14,56	14,30	14,04	13,78	13,52	13,26	
	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	
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	
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	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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	66,01%	238.044.200,00	33,60%	93,94%	1.900.000.000,00
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
Serie C	6,93%	25.000.000,00	10,82%	1,24%	25.000.000,00
Serie D	6,38%	23.000.000,00	4,02%	1,14%	23.000.000,00
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	23.530.463,54	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	134.403,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.372,37		
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: 31/08/2021
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	6.259	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	341.256.692,03	1.998.118.778,92	
Medio	54.522,56	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	453.970,75	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,44%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	3,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	152	325	
Mínimo	01/09/2021	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%	2,01	6,94	0,04	8,25
10,01 - 20%	7,70	15,71	0,28	16,13
20,01 - 30%	14,51	25,42	1,10	25,87
30,01 - 40%	24,86	35,36	2,48	35,62
40,01 - 50%	34,97	44,33	4,96	45,64
50,01 - 60%	14,89	53,00	7,84	55,47
60,01 - 70%	1,05	62,18	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		37,88		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		64,89		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,35%	0,49%	0,43%	0,46%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,13%	5,71%	5,02%	5,37%	5,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,66%	10,64%
Aragón	0,76%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	7,57%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,93%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,88%
Cataluña	14,28%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,02%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,68%	1,44%
Islas Baleares	5,46%	5,35%
La Rioja	0,46%	0,60%
Madrid	12,22%	11,49%
Murcia	2,73%	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	%		%		
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	119	43.230,17	2.735,89	30.745,07	76.711,13	0,89	7.543.390,60	7.620.101,73	21,90	32,49
De > 1 a = 2 Meses	25	18.490,83	969,70	0,00	19.460,53	0,23	1.649.259,01	1.668.719,54	4,80	29,91
De > 2 a = 3 Meses	14	18.549,04	1.472,78	0,00	20.021,82	0,23	1.125.120,61	1.145.142,43	3,29	38,22
De > 3 a = 6 Meses	14	33.699,40	2.201,52	0,00	35.900,92	0,42	1.082.322,52	1.118.223,44	3,21	36,74
De > 6 a < 12 Meses	21	87.398,32	6.166,04	1.006,83	94.571,19	1,10	1.467.422,92	1.561.994,11	4,49	35,68
De = 12 a < 18 Meses	13	84.699,18	6.546,65	0,00	91.245,83	1,06	704.589,57	795.835,40	2,29	34,92
De = 18 a < 24 Meses	12	135.213,51	8.807,79	0,00	144.021,30	1,68	684.043,13	828.064,43	2,38	31,27
De ≥ 2 Años	208	6.692.067,22	1.374.092,26	40.254,13	8.106.413,61	94,39	11.945.516,98	20.051.930,59	57,64	54,66
Subtotal	426	7.113.347,67	1.402.992,63	72.006,03	8.588.346,33	100,00	26.201.665,34	34.790.011,67	100,00	42,92
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	106	6.641.113,04	979.811,18	0,00	7.620.924,22	100,00	0,00	7.620.924,22	100,00	41,24
Subtotal	106	6.641.113,04	979.811,18	0,00	7.620.924,22	100,00	0,00	7.620.924,22	100,00	41,24
Total	532	13.754.460,71	2.382.803,81	72.006,03	16.209.270,55		26.201.665,34	42.410.935,89		