

Informe resumen

Fecha: 31/05/2022
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

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

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

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 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	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2022	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	11.984,45 203.735.650,00 11,98%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2022 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2022 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAAsf 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% 27/06/2022 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 Aa2 (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	0,0670% 27/06/2022 17,494444 Bruto 14,170500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Baa2 (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	2,0070% 27/06/2022 524,050000 Bruto 424,480500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Caa1 (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	3,5070% 27/06/2022 915,716867 Bruto 741,730500 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		326.335.650,00	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									
			% TACP Anual equivalente									
			0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78		
Serie A2	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,82 18/01/2025	2,64 13/11/2024	2,47 11/09/2024	2,30 12/07/2024	2,14 15/05/2024	2,10 28/04/2024	1,95 05/03/2024	1,91 19/02/2024		
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,00 25/03/2026	3,76 25/12/2025	3,51 25/09/2025	3,25 25/06/2025	3,00 25/03/2025	3,00 25/03/2025	2,76 25/12/2024	2,76 25/12/2024		
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,00 25/03/2026	3,76 25/12/2025	3,51 25/09/2025	3,25 25/06/2025	3,00 25/03/2025	3,00 25/03/2025	2,76 25/12/2024	2,76 25/12/2024		
Serie D	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,00 25/03/2026	3,76 25/12/2025	3,51 25/09/2025	3,25 25/06/2025	3,00 25/03/2025	3,00 25/03/2025	2,76 25/12/2024	2,76 25/12/2024		
Serie E	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,00 25/03/2026	3,76 25/12/2025	3,51 25/09/2025	3,25 25/06/2025	3,00 25/03/2025	3,00 25/03/2025	2,76 25/12/2024	2,76 25/12/2024		

* 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	
Clase A	62,43%	203.735.650,00	37,78%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	62,43%	203.735.650,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	15,93%	52.000.000,00	20,66%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	7,66%	25.000.000,00	12,43%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	7,05%	23.000.000,00	4,86%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	6,93%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		326.335.650,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	4,86%	14.754.111,73		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	22.378.211,97	-0,283%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	64.553,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.681,03		
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: 31/05/2022
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	5.971	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	307.522.877,23	1.998.118.778,92	
Medio	51.502,74	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	429.087,07	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,48%	3,27%	
Mínimo	0,00%	2,30%	
Máximo	2,40%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	144	325	
Mínimo	01/06/2022	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%	2,30	6,77	0,04	8,25
10,01 - 20%	8,42	15,51	0,28	16,13
20,01 - 30%	17,47	25,72	1,10	25,87
30,01 - 40%	30,00	35,82	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,12	44,40	4,96	45,64
50,01 - 60%	8,19	52,34	7,84	55,47
60,01 - 70%	0,50	60,68	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	36,00		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	62,54		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,33%	0,40%	0,41%	0,50%
Tasa anual equivalente	5,03%	3,84%	4,65%	4,75%	5,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,73%	10,64%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,78%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,99%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,48%	3,88%
Cataluña	14,43%	14,12%
Comunidad Valenciana	33,64%	37,24%
Extremadura	0,23%	0,26%
Galicia	1,62%	1,44%
Islas Baleares	5,38%	5,35%
La Rioja	0,43%	0,60%
Madrid	12,24%	11,49%
Murcia	2,80%	2,62%
Navarra	1,13%	1,16%
País Vasco	0,91%	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	84	26.220,86	1.290,20	29.251,89	56.762,95	0,63	4.518.478,15	4.575.241,10	15,76	30,50
De > 1 a = 2 Meses	14	11.738,51	523,99	0,00	12.262,50	0,14	1.099.236,11	1.111.498,61	3,83	30,16
De > 2 a = 3 Meses	6	5.709,66	433,20	2.500,01	8.642,87	0,10	354.254,59	362.897,46	1,25	35,49
De > 3 a = 6 Meses	13	27.891,64	1.168,96	0,00	29.060,60	0,32	806.354,82	835.415,42	2,88	37,30
De > 6 a < 12 Meses	18	77.789,79	3.593,33	0,00	81.383,12	0,90	1.123.106,63	1.204.489,75	4,15	36,07
De = 12 a < 18 Meses	13	82.483,69	4.281,28	0,00	86.764,97	0,96	716.354,89	803.119,86	2,77	33,80
De = 18 a < 24 Meses	8	91.209,51	5.358,88	0,00	96.568,39	1,07	423.733,14	520.301,53	1,79	34,07
De ≥ 2 Años	206	7.251.798,70	1.388.022,34	39.203,23	8.679.024,27	95,90	10.934.312,33	19.613.336,60	67,57	53,14
Subtotal	362	7.574.842,36	1.404.672,18	70.955,13	9.050.469,67	100,00	19.975.830,66	29.026.300,33	100,00	43,91
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	86	5.901.326,20	867.275,40	0,00	6.768.601,60	100,00	0,00	6.768.601,60	100,00	44,56
Subtotal	86	5.901.326,20	867.275,40	0,00	6.768.601,60	100,00	0,00	6.768.601,60	100,00	44,56
Total	448	13.476.168,56	2.271.947,58	70.955,13	15.819.071,27		19.975.830,66	35.794.901,93		