

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Deutsche Bank

Depositorio 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	10.313,30 161.062.806,10 10,31%	100.000,00 1.561.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 25.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2020 "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	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial	AAsf 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	0,0000% 26/10/2020 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf Aa3 (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	1,2970% 26/10/2020 327,852778 Bruto 265,560750 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBsf Baa1 (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	3,0470% 26/10/2020 719,036950 Bruto 582,419929 Neto	25/10/2037 Trimestral 25.Ene/Abr/Jul/Oct	26/10/2020 Por reducción Fondo Reserva	n.c. Ca (sf)	n.c. Caa2
Total		277.462.808,59	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 amortización opcional *	Vida media Años	2,67	2,49	2,32	2,16	2,11	1,96	1,81	1,77	
	Amort. final Años	Fecha	27/03/2023	21/01/2023	20/11/2022	22/09/2022	03/09/2022	11/07/2022	18/05/2022	05/05/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,35	3,15	2,97	2,80	2,65	2,51	2,27	2,27	
	Amort. final Años	Fecha	02/12/2024	19/09/2023	14/07/2023	14/05/2023	20/03/2023	29/01/2023	14/12/2022	02/11/2022	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	7,25	6,75	6,50	6,25	5,75	5,50	5,25	5,00	
	Amort. final Años	Fecha	25/10/2027	25/04/2027	25/01/2027	25/10/2026	25/04/2026	25/01/2026	25/10/2025	25/07/2025	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	
Serie F	Con amortización opcional *	Vida media Años	9,08	8,74	8,40	8,07	7,75	7,45	7,16	6,88	
	Amort. final Años	Fecha	24/08/2029	20/04/2029	17/12/2028	19/08/2028	26/04/2028	05/01/2028	21/09/2027	11/06/2027	
Serie G	Con amortización opcional *	Vida media Años	11,50	11,00	10,75	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25	
	Amort. final Años	Fecha	25/01/2032	25/07/2031	25/04/2031	25/01/2031	25/10/2030	25/04/2030	25/01/2030	25/10/2029	
Serie H	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	
Serie I	Con amortización opcional *	Vida media Años	12,06	11,81	11,55	11,29	11,01	10,71	10,41	10,11	
	Amort. final Años	Fecha	13/08/2032	16/05/2032	11/02/2032	06/11/2031	28/07/2031	11/04/2031	23/12/2030	04/09/2030	
Serie J	Con amortización opcional *	Vida media Años	12,75	12,51	12,25	12,25	11,75	11,25	11,25	11,25	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2033	25/01/2033	25/10/2032	25/10/2032	25/07/2032	25/04/2032	25/01/2032	25/10/2031	
Serie K	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	24/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2023	
Serie L	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/10/2023	
Serie M	Con amortización opcional *	Vida media Años	13,41	13,32	13,21	13,09	12,98	12,82	12,68	12,49	
	Amort. final Años	Fecha	21/12/2033	16/11/2033	10/10/2033	26/08/2033	09/07/2033	18/05/2033	22/03/2033	20/01/2033	
Serie N	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	
	Amort. final Años	Fecha	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	25/10/2034	
Serie O	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,75	3,50	3,25	2,99	2,99	2,75	2,50	2,50	
	Amort. final Años	Fecha	25/04/2024	25/01/2024	25/10/2023	25/07/2023	25/07/2023	25/04/2023	25/01/2023	25/01/2023	
Serie P	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	14,25	
	Amort. final Años	Fecha	25/10/2034	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 fallos 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	58,05%	161.062.806,10	45,86%	92,95%	1.561.700.000,00	7,05%
Serie B	21,70%	60.200.000,00	21,72%	3,58%	60.200.000,00	3,41%
Serie C	5,37%	14.900.000,00	15,74%	0,89%	14.900.000,00	2,50%
Serie D	4,76%	13.200.000,00	10,45%	0,79%	13.200.000,00	1,70%
Serie E	10,13%	28.100.002,49		1,79%	30.100.000,00	
Emisión de Bonos		277.462.808,59			1.680.100.000,00	
Fondo de Reserva	10,45%	26.057.778,72		1,70%	28.100.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	27.578.683,84	-0,453%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	103.515,85		
Ints. cobrados ptes de ingreso	7.175,41		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2020
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

BNP Paribas

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

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	5.189	14.547
Principal		
Pendiente vencimiento	253.999.074,87	1.650.061.193,12
Medio	48.949,52	113.429,66
Mínimo	0,00	1,24
Máximo	354.523,97	768.383,59
Interés nominal		
Medio ponderado	0,71%	3,26%
Mínimo	0,01%	2,36%
Máximo	1,92%	5,00%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	145	311
Mínimo	01/08/2020	26/06/2005
Máximo	05/01/2035	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%	1,95	7,13	0,03	6,60
10,01 - 20%	9,76	16,14	0,33	15,91
20,01 - 30%	14,00	25,39	1,05	25,78
30,01 - 40%	22,74	35,31	2,57	35,83
40,01 - 50%	33,29	44,52	5,02	45,40
50,01 - 60%	18,27	53,29	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		37,85		75,31
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		58,47		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,60%	0,31%	0,30%	0,30%	0,57%
Tasa anual equivalente	6,97%	3,62%	3,50%	3,58%	6,59%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,10%	7,66%
Aragón	1,42%	1,72%
Asturias	0,09%	0,12%
Canarias	9,30%	7,40%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	1,97%	2,48%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,54%
Cataluña	12,88%	12,92%
Comunidad Valenciana	35,07%	38,03%
Extremadura	0,34%	0,32%
Galicia	1,88%	1,60%
Islas Baleares	4,67%	4,69%
La Rioja	0,59%	0,59%
Madrid	15,46%	13,74%
Melilla	0,02%	0,01%
Murcia	3,93%	3,46%
Navarra	1,06%	1,38%
País Vasco	1,35%	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						
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	166	54.642,61	4.878,47	14.137,20	73.658,28	1,80	9.501.707,62	9.575.365,90	35,35	34,79
De > 1 a = 2 Meses	25	13.805,64	1.247,63	0,00	15.053,27	0,37	1.589.661,92	1.604.715,19	5,92	35,68
De > 2 a = 3 Meses	23	15.822,43	1.078,81	1.750,00	18.651,24	0,46	1.339.708,77	1.358.360,01	5,02	36,43
De > 3 a = 6 Meses	38	47.931,03	4.177,33	0,00	52.108,36	1,27	2.917.906,01	2.970.014,37	10,97	39,90
De > 6 a < 12 Meses	12	35.303,86	2.811,71	1.079,81	39.195,38	0,96	551.235,96	590.431,34	2,18	32,35
De = 12 a < 18 Meses	13	62.119,91	6.352,13	0,00	68.472,04	1,67	621.618,59	690.090,63	2,55	39,57
De = 18 a < 24 Meses	7	66.953,30	5.910,28	0,00	72.863,58	1,78	475.222,65	548.086,23	2,02	39,59
De ≥ 2 Años	129	2.964.987,15	777.431,99	11.964,83	3.754.383,97	91,70	5.992.380,91	9.746.764,88	35,99	51,90
Subtotal	413	3.261.565,93	803.888,35	28.931,84	4.094.386,12	100,00	22.989.442,43	27.083.828,55	100,00	40,47
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	77	2.877.833,93	227.523,43	839,99	3.106.197,35	100,00	0,00	3.106.197,35	100,00	26,97
Subtotal	77	2.877.833,93	227.523,43	839,99	3.106.197,35	100,00	0,00	3.106.197,35	100,00	26,97
Total	490	6.139.399,86	1.031.411,78	29.771,83	7.200.583,47		22.989.442,43	30.190.025,90		