

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos

Bankia
Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	44.350,77 209.557.388,25 44,35%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,2700% 23/11/2015 30,269401 Bruto 24,366868 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2015 "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361746011	27/07/2010 4.025	100.000,00 402.500.000,00 100,00%	100.000,00 402.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,6700% 23/11/2015 169,361111 Bruto 136,335694 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/11/2015 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		612.057.388,25	875.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	4,50	3,76	3,21	2,80	2,49	2,23	2,03	1,86
		Fecha	23/08/2024	23/02/2023	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/05/2019
	Con amortización opcional *	Años	4,50	3,76	3,21	2,80	2,49	2,23	2,03	1,86
		Fecha	23/08/2024	23/02/2023	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/05/2019
	Sin amortización opcional *	Años	21,02/2020	25,05/2019	08/11/2018	12/06/2018	16/02/2018	16/11/2017	01/09/2017	01/07/2017
		Fecha	23/08/2024	23/02/2023	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/05/2019
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	18,84	17,04	15,48	14,05	12,82	11,73	10,80	9,96
		Fecha	23/08/2024	23/02/2023	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/05/2019
	Con amortización opcional *	Años	18,84	17,04	15,48	14,05	12,82	11,73	10,80	9,96
		Fecha	23/08/2024	23/02/2023	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/05/2019
	Sin amortización opcional *	Años	20,06/2034	01/09/2032	11/02/2031	07/09/2029	16/06/2028	14/05/2027	08/06/2026	04/08/2025
		Fecha	23/11/2041	23/02/2040	23/08/2038	23/11/2036	23/05/2035	23/11/2033	23/08/2032	23/05/2031
Sin amortización opcional *	Años	19,65	17,95	16,44	15,09	13,90	12,84	11,91	11,07	
	Fecha	11/04/2035	02/08/2033	27/01/2032	23/09/2030	15/07/2029	24/06/2028	17/07/2027	15/09/2026	
Con amortización opcional *	Años	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	
	Fecha	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	34,24%	209.557.388,25	72,91%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	65,76%	402.500.000,00	7,15%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		612.057.388,25			875.000.000,00
Fondo de Reserva	7,15%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		56.177.106,38	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		42.228,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		12.213,67	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,070%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.464	5.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	622.752.483,12	875.009.974,62	
Medio	139.505,48	166.668,57	
Mínimo	0,00	235,41	
Máximo	682.830,89	771.995,90	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,24%	2,49%	
Mínimo	0,57%	1,26%	
Máximo	3,36%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	355	299	
Mínimo	05/09/2015	03/01/1950	
Máximo	05/11/2059	12/12/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,06	7,56	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,31	15,32	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,77	25,90	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,31	35,33	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,48	45,61	0,89	44,85
50,01 - 60%	3,74	55,07	2,05	56,20
60,01 - 70%	8,34	66,02	4,89	65,79
70,01 - 80%	31,65	75,84	7,30	77,26
80,01 - 90%	43,96	85,10	38,68	84,91
90,01 - 100%	7,40	94,14	44,83	95,54
Medio ponderado	77,78		86,49	
Mínimo	0,00		0,19	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptor
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,14%	0,39%	0,43%	0,44%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,71%	4,56%	5,04%	5,18%	3,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,40%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,70%	0,70%
Canarias	4,77%	4,54%
Cantabria	0,58%	0,52%
Castilla y León	2,72%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,58%
Cataluña	13,99%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,41%	42,11%
Extremadura	0,70%	0,70%
Galicia	1,43%	1,30%
Islas Baleares	6,57%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,15%	8,64%
Murcia	2,51%	2,65%
Navarra	0,56%	0,50%
País Vasco	1,01%	0,87%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	28.791,47	14.435,72	0,00	43.227,19	0,99	20.536.823,11	20.580.050,30	25,75	74,64
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	26.643,58	14.475,64	0,00	41.119,22	0,94	6.885.719,04	6.926.839,26	8,67	79,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	23.988,49	14.180,59	0,00	38.169,08	0,87	3.942.688,08	3.980.855,16	4,98	74,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	30	48.473,58	29.415,52	0,00	77.889,10	1,78	4.702.129,55	4.780.018,65	5,98	76,01
De > 6 a < 12 Meses	34	135.302,33	77.308,44	0,00	212.610,77	4,85	6.343.068,88	6.555.679,65	8,20	80,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	24	143.063,83	95.417,62	0,00	238.481,45	5,44	4.725.102,52	4.963.583,97	6,21	84,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	35	281.088,57	182.376,72	0,00	463.465,29	10,57	5.922.690,79	6.386.156,08	7,99	86,55
De ≥ 2 Años	149	1.741.225,17	1.529.718,82	0,00	3.270.943,99	74,58	22.466.185,51	25.737.129,50	32,21	90,47
Subtotal	472	2.428.577,02	1.957.329,07	0,00	4.385.906,09	100,00	75.524.405,48	79.910.311,57	100,00	81,74
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	568.975,94	1.510,78	0,00	570.486,72	3,80	0,00	570.486,72	3,80	42,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	705.530,65	2.129,88	0,00	707.660,53	4,72	0,00	707.660,53	4,72	34,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	633.476,93	3.191,97	0,00	636.668,90	4,25	0,00	636.668,90	4,25	31,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	1.039.158,50	9.720,08	0,00	1.048.878,58	6,99	0,00	1.048.878,58	6,99	34,43
De > 6 a < 12 Meses	71	5.344.718,85	77.708,85	0,00	5.422.427,50	36,16	0,00	5.422.427,50	36,16	37,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	37	2.615.159,60	59.114,30	0,00	2.674.273,90	17,83	0,00	2.674.273,90	17,83	37,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	29	1.643.561,90	53.099,02	0,00	1.696.660,92	11,31	0,00	1.696.660,92	11,31	31,55
De ≥ 2 Años	24	2.100.230,25	137.687,26	0,00	2.237.917,51	14,92	0,00	2.237.917,51	14,92	49,50
Subtotal	198	14.650.812,62	344.161,94	0,00	14.994.974,56	100,00	0,00	14.994.974,56	100,00	37,60
Total	670	17.079.389,64	2.301.491,01	0,00	19.380.880,65		75.524.405,48	94.905.286,13		68,95