

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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	41.722,37 197.138.198,25 41,72%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,2080% 23/02/2016 22,177758 Bruto 17,963984 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2016 "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	0,6080% 23/02/2016 155,377778 Bruto 125,856000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/02/2016 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		599.638.198,25	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
% TACP Anual equivalente			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	4,15	3,49	3,02	2,66	2,38	2,16	1,98	1,82
		Fecha	13/01/2020	20/05/2019	28/11/2018	20/07/2018	09/04/2018	18/01/2018	13/11/2017	18/09/2017
	Con amortización opcional *	Años	4,15	3,49	3,02	2,66	2,38	2,16	1,98	1,82
		Fecha	23/05/2024	23/11/2022	23/02/2022	23/05/2021	23/08/2020	23/02/2020	23/11/2019	23/08/2019
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	18,32	16,57	15,07	13,69	12,50	11,49	10,59	9,78
		Fecha	12/03/2034	14/06/2032	13/12/2030	27/07/2029	21/05/2028	19/05/2027	23/06/2026	30/08/2025
	Con amortización opcional *	Años	18,32	16,57	15,07	13,69	12,50	11,49	10,59	9,78
		Fecha	23/08/2041	23/11/2039	23/05/2038	23/08/2036	23/02/2035	23/11/2033	23/08/2032	23/05/2031

* 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	32,88%	197.138.198,25	74,42%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	67,12%	402.500.000,00	7,30%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		599.638.198,25			875.000.000,00
Fondo de Reserva	7,30%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		64.884.916,15	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		140.310,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.571,46	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,008%
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	4.288	5.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	602.110.671,74	875.009.974,62	
Medio	140.417,60	166.668,57	
Mínimo	0,00	235,41	
Máximo	674.168,30	771.995,90	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,13%	2,49%	
Mínimo	0,48%	1,26%	
Máximo	3,16%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	351	299	
Mínimo	03/02/2016	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%	0,08	7,66	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,27	15,05	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,89	25,72	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,29	35,34	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,62	45,42	0,89	44,85
50,01 - 60%	4,13	55,29	2,05	56,20
60,01 - 70%	9,38	66,12	4,89	65,79
70,01 - 80%	33,50	75,65	7,30	77,26
80,01 - 90%	41,58	84,69	38,68	84,91
90,01 - 100%	6,27	94,36	44,83	95,54
Medio ponderado		76,88		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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%	0,34%	0,30%	0,39%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,72%	3,97%	3,50%	4,60%	3,73%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,58%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,72%	0,70%
Canarias	4,66%	4,54%
Cantabria	0,60%	0,52%
Castilla y León	2,75%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,58%
Cataluña	13,88%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,34%	42,11%
Extremadura	0,71%	0,70%
Galicia	1,46%	1,30%
Islas Baleares	6,48%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,28%	8,64%
Murcia	2,50%	2,65%
Navarra	0,55%	0,50%
País Vasco	0,99%	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		%	%		
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	108	25.482,04	10.920,97	0,00	36.403,01	0,92	16.100.800,51	16.137.203,52	24,65	77,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	18.311,85	9.090,65	0,00	27.402,50	0,69	4.679.634,86	4.707.037,36	7,19	75,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	20.828,83	10.876,75	0,00	31.505,58	0,80	3.310.649,78	3.342.155,36	5,10	76,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	26.830,42	12.761,09	0,00	39.291,51	0,99	2.724.274,99	2.763.568,50	4,22	80,16
De > 6 a < 12 Meses	34	110.928,09	59.200,64	0,00	170.128,73	4,30	5.415.137,11	5.585.265,84	8,53	75,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	159.177,22	87.252,05	0,00	246.429,27	6,24	4.550.091,84	4.796.521,11	7,33	80,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	166.069,38	110.359,46	0,00	276.428,84	6,99	3.930.353,61	4.206.782,45	6,42	84,38
De ≥ 2 Años	135	1.722.110,88	1.402.567,59	0,00	3.124.678,47	79,06	20.814.645,22	23.939.323,69	36,56	91,84
Subtotal	393	2.249.238,71	1.703.029,20	0,00	3.952.267,91	100,00	61.525.587,92	65.477.855,83	100,00	82,59
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	6	430.168,69	966,06	0,00	431.134,75	4,86	0,00	431.134,75	4,86	29,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	439.862,85	1.226,02	0,00	441.088,87	4,98	0,00	441.088,87	4,98	42,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	243.561,29	844,77	0,00	244.406,06	2,76	0,00	244.406,06	2,76	51,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	126.517,41	889,95	0,00	127.407,36	1,44	0,00	127.407,36	1,44	40,07
De > 6 a < 12 Meses	8	914.935,22	11.792,51	0,00	926.727,73	10,45	0,00	926.727,73	10,45	50,67
De ≥ 12 a < 18 Meses	30	2.565.905,61	55.451,12	0,00	2.621.357,03	29,57	0,00	2.621.357,03	29,57	50,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	1.694.508,94	47.211,42	0,00	1.741.720,36	19,65	0,00	1.741.720,36	19,65	44,10
De ≥ 2 Años	30	2.205.678,78	125.645,50	0,00	2.331.324,28	26,30	0,00	2.331.324,28	26,30	41,04
Subtotal	106	8.621.139,09	244.027,35	0,00	8.865.166,44	100,00	0,00	8.865.166,44	100,00	44,61
Total	499	10.870.377,80	1.947.056,55	0,00	12.817.434,35		61.525.587,92	74.343.022,27		74,98