

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016  
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 Suscriptora  
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	36.970,60 174.686.085,00 36,97%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,0420% 23/08/2016 3,968178 Bruto 3,214224 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2016 "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	0,4420% 23/08/2016 112,955556 Bruto 91,494000 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2016 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		577.186.085,00	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	3,78	3,18	2,74	2,41	2,15	1,95	1,78	1,64
		Fecha	02/03/2020	26/07/2019	17/02/2019	19/10/2018	17/07/2018	03/05/2018	03/03/2018	11/01/2018
	Con amortización opcional *	Años	7,51	6,51	5,51	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25
		Fecha	23/11/2023	23/11/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/05/2020	23/11/2019	23/08/2019
	Sin amortización opcional *	Años	3,78	3,18	2,74	2,41	2,15	1,95	1,78	1,64
		Fecha	02/03/2020	26/07/2019	17/02/2019	19/10/2018	17/07/2018	03/05/2018	03/03/2018	11/01/2018
Con amortización opcional *	Años	7,51	6,51	5,51	4,76	4,25	4,00	3,50	3,25	
	Fecha	23/11/2023	23/11/2022	23/11/2021	23/02/2021	23/08/2020	23/05/2020	23/11/2019	23/08/2019	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	17,54	15,91	14,41	13,12	11,98	11,01	10,14	9,35
		Fecha	02/12/2033	15/04/2032	15/10/2030	03/07/2029	12/05/2028	23/05/2027	09/07/2026	24/09/2025
	Con amortización opcional *	Años	25,02	23,52	21,77	20,27	18,77	17,52	16,26	15,01
		Fecha	23/05/2041	23/11/2039	23/02/2038	23/08/2036	23/02/2035	23/11/2033	23/08/2032	23/05/2031
	Sin amortización opcional *	Años	18,39	16,82	15,42	14,18	13,08	12,11	11,24	10,47
		Fecha	09/10/2034	15/03/2033	21/10/2031	25/07/2030	19/06/2029	28/06/2028	17/08/2027	08/11/2026
Con amortización opcional *	Años	43,28	43,28	43,28	43,28	43,28	43,28	43,28	43,28	
	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	% MC
Serie A	30,27%	174.686.085,00	77,31%	54,00%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	69,73%	402.500.000,00	7,58%	46,00%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		577.186.085,00			875.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,58%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		60.489.243,77	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		461.210,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		38.131,07	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,000%
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	4.206	5.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	584.312.486,38	875.009.974,62	
Medio	138.923,56	166.668,57	
Mínimo	0,00	235,41	
Máximo	665.389,52	771.995,90	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,02%	2,49%	
Mínimo	0,39%	1,26%	
Máximo	2,86%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	346	299	
Mínimo	05/07/2016	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,09	7,43	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,28	15,50	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,98	25,72	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,41	35,61	0,83	35,01
40,01 - 50%	2,98	45,56	0,89	44,85
50,01 - 60%	3,99	55,41	2,05	56,20
60,01 - 70%	10,83	66,10	4,89	65,79
70,01 - 80%	34,52	75,44	7,30	77,26
80,01 - 90%	39,19	84,21	38,68	84,91
90,01 - 100%	5,72	94,41	44,83	95,54
Medio ponderado	75,98		86,49	
Mínimo	0,00		0,19	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016  
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	0,27%	0,28%	0,27%	0,31%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,17%	3,35%	3,15%	3,61%	3,71%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,67%	11,70%
Aragón	0,70%	0,64%
Asturias	0,73%	0,70%
Canarias	4,65%	4,54%
Cantabria	0,61%	0,52%
Castilla y León	2,77%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,64%	2,58%
Cataluña	13,77%	13,92%
Comunidad Valenciana	40,40%	42,11%
Extremadura	0,72%	0,70%
Galicia	1,46%	1,30%
Islas Baleares	6,37%	5,93%
La Rioja	0,18%	0,15%
Madrid	9,31%	8,64%
Murcia	2,44%	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		%	%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	127	33.439,97	12.733,70	0,00	46.173,67	1,18	18.879.238,53	18.925.412,20	31,68	73,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	13.316,25	5.810,23	0,00	19.126,48	0,49	3.255.206,91	3.274.333,39	5,48	72,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	19.131,28	8.567,38	0,00	27.698,66	0,71	2.630.590,07	2.658.288,73	4,45	79,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	11.474,94	6.381,49	0,00	17.856,43	0,46	1.307.406,98	1.325.263,41	2,22	78,82
De > 6 a < 12 Meses	17	47.488,59	22.369,09	0,00	69.857,68	1,78	2.461.949,97	2.531.807,65	4,24	74,04
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	85.623,37	47.456,00	0,00	133.079,37	3,39	2.513.053,77	2.646.133,14	4,43	79,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	22	213.445,71	110.411,83	0,00	323.857,54	8,26	4.251.791,88	4.575.648,42	7,66	81,11
De ≥ 2 Años	133	1.873.895,78	1.410.144,71	0,00	3.284.040,49	83,74	20.520.308,35	23.804.348,84	39,85	91,59
Subtotal	365	2.297.815,89	1.623.874,43	0,00	3.921.690,32	100,00	55.819.546,46	59.741.236,78	100,00	81,22
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	181.898,14	488,27	0,00	182.386,41	2,43	0,00	182.386,41	2,43	26,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	36.349,38	97,59	0,00	36.446,97	0,49	0,00	36.446,97	0,49	34,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	237.312,43	908,01	0,00	238.220,44	3,18	0,00	238.220,44	3,18	34,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	811.964,14	4.625,87	0,00	816.590,01	10,89	0,00	816.590,01	10,89	45,24
De > 6 a < 12 Meses	9	792.394,11	8.420,29	0,00	800.814,40	10,68	0,00	800.814,40	10,68	53,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	735.524,44	16.516,22	0,00	752.040,66	10,03	0,00	752.040,66	10,03	49,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	2.871.961,14	82.736,05	0,00	2.954.697,19	39,42	0,00	2.954.697,19	39,42	54,01
De ≥ 2 Años	17	1.626.720,93	88.369,04	0,00	1.715.089,97	22,88	0,00	1.715.089,97	22,88	58,39
Subtotal	83	7.294.124,71	202.161,34	0,00	7.496.286,05	100,00	0,00	7.496.286,05	100,00	50,96
Total	448	9.591.940,60	1.826.035,77	0,00	11.417.976,37		55.819.546,46	67.237.522,83		76,18