

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663
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 ES0361747001	28/12/2010 2.745	53.244,87 146.157.168,15 53,24%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2850% 28/09/2015 38,358492 Bruto 30,686794 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/09/2015 "Pass-Through" Secuencial	A+sf Aa2sf	AAAsf Aaasf	
Serie B ES0361747019	28/12/2010 1.755	100.000,00 175.500.000,00 100,00%	100.000,00 175.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6850% 28/09/2015 173,152778 Bruto 138,522222 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf	
Total		321.657.168,15 450.000.000,00								

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	Con amortización opcional *	Años	5,97	5,03	4,33	3,79	3,37	3,02	2,74	2,51
		Fecha	16/06/2021	08/07/2020	26/10/2019	12/04/2019	08/11/2018	06/07/2018	26/03/2018	31/12/2017
		Amort. final	12,00	10,50	9,00	8,00	7,00	6,50	5,75	5,25
	Sin amortización opcional *	Años	5,97	5,03	4,33	3,79	3,37	3,02	2,74	2,51
		Fecha	27/06/2027	27/12/2025	27/06/2024	27/06/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/03/2021	27/09/2020
		Amort. final	12,00	10,50	9,00	8,00	7,00	6,50	5,75	5,25
Serie B	Con amortización opcional *	Años	20,76	18,88	17,16	15,61	14,28	13,08	12,05	11,12
		Fecha	29/03/2036	10/05/2034	21/08/2032	02/02/2031	03/10/2029	22/07/2028	14/07/2027	09/08/2026
		Amort. final	26,76	25,01	23,26	21,51	20,01	18,51	17,26	16,01
	Sin amortización opcional *	Años	21,68	19,92	18,31	16,86	15,56	14,40	13,36	12,43
		Fecha	25/02/2037	25/05/2035	15/10/2033	04/05/2032	15/01/2031	17/11/2029	03/11/2028	30/11/2027
		Amort. final	45,03	45,03	45,03	45,03	45,03	45,03	45,03	45,03

* 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	% MC		A la emisión	
Serie A	45,44%	146.157.168,15	61,56%	61,00%	274.500.000,00 44,00%
Serie B	54,56%	175.500.000,00	7,00%	39,00%	175.500.000,00 5,00%
Emisión de Bonos		321.657.168,15			450.000.000,00
Fondo de Reserva	7,00%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	29.305.519,94	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	28.690,11		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.849,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,085%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		140.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.519	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	327.645.894,90	450.066.893,45	
Medio	130.069,83	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	697.390,54	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,34%	2,51%	
Mínimo	0,63%	1,21%	
Máximo	3,59%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	357	405	
Mínimo	03/08/2016	03/06/2015	
Máximo	03/07/2060	03/07/2060	
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)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,15	7,38	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,76	16,23	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,20	25,53	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,73	35,33	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,23	46,00	1,58	44,92
50,01 - 60%	4,45	54,94	2,09	55,57
60,01 - 70%	8,56	65,90	6,48	65,07
70,01 - 80%	38,81	75,93	10,95	77,33
80,01 - 90%	33,20	84,33	44,77	85,02
90,01 - 100%	7,92	92,58	31,95	94,76
Medio ponderado	75,41		83,53	
Mínimo	0,00		7,59	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663

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	0,35%	0,52%	0,43%	0,39%	0,34%
Tasa anual equivalente	4,11%	6,05%	5,00%	4,62%	4,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,17%	12,88%
Aragón	1,03%	0,99%
Asturias	0,91%	0,79%
Canarias	5,81%	5,78%
Cantabria	0,41%	0,34%
Castilla y León	3,77%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,30%	3,06%
Cataluña	12,36%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,35%	40,42%
Extremadura	0,56%	0,62%
Galicia	1,61%	1,59%
Islas Baleares	8,92%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,40%	4,96%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	1,72%	1,70%
Navarra	1,00%	0,96%
País Vasco	1,54%	1,49%

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	54	13.193,54	8.172,06	0,00	21.365,60	0,85	7.743.754,92	7.765.120,52	18,40	78,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	12.205,68	6.717,45	0,00	18.923,13	0,76	3.220.297,26	3.239.220,39	7,67	72,77
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	14.389,43	8.629,13	0,00	23.018,56	0,92	2.452.036,90	2.475.055,46	5,86	77,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	23.314,54	13.867,18	0,00	37.181,72	1,49	2.021.505,32	2.058.687,04	4,88	78,66
De > 6 a < 12 Meses	28	105.897,86	58.216,07	0,00	164.113,93	6,56	4.393.694,83	4.557.808,76	10,80	77,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	143.374,79	77.948,67	0,00	221.323,46	8,84	3.553.910,84	3.775.234,30	8,94	83,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	111.842,27	85.902,98	0,00	197.745,25	7,90	2.550.153,89	2.747.899,14	6,51	81,99
De ≥ 2 Años	86	978.382,26	841.456,25	0,00	1.819.838,51	72,69	13.773.344,46	15.593.182,97	36,94	87,70
Subtotal	264	1.402.600,37	1.100.909,79	0,00	2.503.510,16	100,00	39.708.698,42	42.212.208,58	100,00	81,71
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	7	552.001,49	434,52	0,00	552.436,01	7,58	0,00	552.436,01	7,58	40,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	347.104,59	1.480,52	0,00	348.585,11	4,78	0,00	348.585,11	4,78	26,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	127.007,38	589,36	0,00	127.596,74	1,75	0,00	127.596,74	1,75	38,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	738.703,90	6.077,78	0,00	744.781,68	10,22	0,00	744.781,68	10,22	24,53
De > 6 a < 12 Meses	25	1.918.051,14	26.193,68	0,00	1.944.244,82	26,68	0,00	1.944.244,82	26,68	39,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	1.182.994,58	24.090,83	0,00	1.207.085,41	16,57	0,00	1.207.085,41	16,57	30,90
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	563.106,74	18.902,22	0,00	582.008,96	7,99	0,00	582.008,96	7,99	27,82
De ≥ 2 Años	16	1.687.627,91	92.471,02	0,00	1.780.098,93	24,43	0,00	1.780.098,93	24,43	34,10
Subtotal	104	7.116.597,73	170.238,93	0,00	7.286.836,66	100,00	0,00	7.286.836,66	100,00	32,79
Total	368	8.519.198,10	1.271.148,72	0,00	9.790.346,82		39.708.698,42	49.499.045,24		66,99