

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	50.988,72 139.964.036,40 50,99%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2600% 28/12/2015 33,510920 Bruto 26,976291 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	28/12/2015 "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	0,6600% 28/12/2015 166,833333 Bruto 134,300833 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	-	-	
Total		315.464.036,40	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	Amort. final	Años	5,65	4,78	4,13	3,63	3,24	2,92	2,66	2,44
		Fecha	22/05/2021	08/07/2020	14/11/2019	16/05/2019	23/12/2018	29/08/2018	26/05/2018	07/03/2018
	Sin amortización opcional *	Años	5,65	4,78	4,13	3,63	3,24	2,92	2,66	2,44
		Fecha	27/03/2027	27/09/2025	27/06/2024	27/06/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/03/2021	27/12/2020
	Amort. final	Años	11,50	10,01	8,75	7,75	6,75	6,25	5,50	5,25
		Fecha	27/03/2027	27/09/2025	27/06/2024	27/06/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/03/2021	27/12/2020
Serie B	Amort. final	Años	20,27	18,42	16,80	15,29	13,99	12,82	11,82	10,91
		Fecha	29/12/2035	22/02/2034	12/07/2032	07/01/2031	19/09/2029	19/07/2028	20/07/2027	23/08/2026
	Sin amortización opcional *	Años	20,27	18,42	16,80	15,29	13,99	12,82	11,82	10,91
		Fecha	27/12/2041	27/03/2040	27/09/2038	27/12/2036	27/06/2035	27/12/2033	27/09/2032	27/06/2031
	Amort. final	Años	26,27	24,51	23,01	21,26	19,76	18,26	17,01	15,76
		Fecha	27/12/2041	27/03/2040	27/09/2038	27/12/2036	27/06/2035	27/12/2033	27/09/2032	27/06/2031
Sin amortización opcional *	Años	21,21	19,50	17,93	16,52	15,26	14,13	13,12	12,22	
	Fecha	09/12/2036	23/03/2035	28/08/2033	01/04/2032	27/12/2030	10/11/2029	07/11/2028	15/12/2027	
Amort. final	Años	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78	44,78	
	Fecha	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	

* 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	
		% MC		% MC	
Serie A	44,37%	139.964.036,40	62,76%	61,00%	274.500.000,00
Serie B	55,63%	175.500.000,00	7,13%	39,00%	175.500.000,00
Emisión de Bonos		315.464.036,40			450.000.000,00
Fondo de Reserva	7,13%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.465.608,51	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		640.486,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.962,95	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,060%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		70.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.495	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	319.244.433,45	450.066.893,45	
Medio	127.953,68	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	683.109,89	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,25%	2,51%	
Mínimo	0,56%	1,21%	
Máximo	3,18%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	353	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,15	7,16	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,82	16,02	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,25	25,55	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,66	35,23	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,60	45,67	1,58	44,92
50,01 - 60%	4,41	55,18	2,09	55,57
60,01 - 70%	9,04	65,70	6,48	65,07
70,01 - 80%	41,08	75,64	10,95	77,33
80,01 - 90%	31,04	84,24	44,77	85,02
90,01 - 100%	6,95	92,25	31,95	94,76
Medio ponderado	74,70		83,53	
Mínimo	0,00		7,59	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
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	0,42%	0,35%	0,40%	0,42%	0,34%
Tasa anual equivalente	4,95%	4,11%	4,65%	4,96%	4,06%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,21%	12,88%
Aragón	1,04%	0,99%
Asturias	0,93%	0,79%
Canarias	5,90%	5,78%
Cantabria	0,42%	0,34%
Castilla y León	3,78%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,06%
Cataluña	12,16%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,11%	40,42%
Extremadura	0,57%	0,62%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	9,06%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,36%	4,96%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	1,74%	1,70%
Navarra	1,01%	0,96%
País Vasco	1,56%	1,49%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	62	11.173,33	5.759,80	0,00	16.933,13	0,64	7.940.745,52	7.957.678,65	19,66	73,72	
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	15.815,89	7.893,69	0,00	23.709,58	0,89	4.256.328,76	4.280.038,34	10,57	75,46	
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.448,82	2.922,85	0,00	8.371,67	0,31	863.328,79	871.700,46	2,15	63,57	
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	16.955,96	8.292,30	0,00	25.248,26	0,95	1.565.677,29	1.590.925,55	3,93	76,73	
De > 6 a < 12 Meses	21	63.128,29	38.302,69	0,00	101.430,98	3,81	2.943.776,14	3.045.207,12	7,52	78,26	
De ≥ 12 a < 18 Meses	19	123.831,31	69.806,11	0,00	193.637,42	7,28	3.260.516,61	3.454.154,03	8,53	80,23	
De ≥ 18 a < 24 Meses	20	166.459,37	83.367,84	0,00	249.827,21	9,39	2.786.043,09	3.035.870,30	7,50	81,47	
De ≥ 2 Años	88	1.132.531,75	907.901,67	0,00	2.040.433,42	76,72	14.200.457,68	16.240.891,10	40,12	87,71	
Subtotal	258	1.535.344,72	1.124.246,95	0,00	2.659.591,67	100,00	37.816.873,88	40.476.465,55	100,00	80,39	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	163.945,40	265,60	0,00	164.211,00	2,13	0,00	164.211,00	2,13	20,33	
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	55.463,94	216,56	0,00	55.680,50	0,72	0,00	55.680,50	0,72	18,70	
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	236.665,41	946,60	0,00	237.612,01	3,09	0,00	237.612,01	3,09	31,65	
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	837.757,89	6.001,43	0,00	843.759,32	10,96	0,00	843.759,32	10,96	33,86	
De > 6 a < 12 Meses	30	1.591.984,87	22.941,04	0,00	1.614.925,91	20,97	0,00	1.614.925,91	20,97	29,30	
De ≥ 12 a < 18 Meses	22	1.795.295,83	37.650,94	0,00	1.832.946,77	23,80	0,00	1.832.946,77	23,80	42,49	
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	818.079,15	23.388,04	0,00	841.467,19	10,93	0,00	841.467,19	10,93	25,92	
De ≥ 2 Años	22	2.002.910,47	106.649,19	0,00	2.109.559,66	27,40	0,00	2.109.559,66	27,40	33,44	
Subtotal	113	7.502.102,96	198.059,40	0,00	7.700.162,36	100,00	0,00	7.700.162,36	100,00	32,45	
Total	371	9.037.447,68	1.322.306,35	0,00	10.359.754,03		37.816.873,88	48.176.627,91		65,03	