

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	43.788,36 120.199.048,20 43,79%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0310% 27/09/2016 3,469011 Bruto 2,809899 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2016 "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	0,4310% 27/09/2016 110,144444 Bruto 89,217000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		295.699.048,20	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	5,02	4,25	3,66	3,22	2,86	2,58	2,34	2,15
		Fecha	04/07/2021	23/09/2020	24/02/2020	13/09/2019	08/05/2019	23/01/2019	30/10/2018	20/08/2018
	Sin amortización opcional *	Años	5,02	4,25	3,66	3,22	2,86	2,58	2,34	2,15
		Fecha	27/09/2026	27/03/2025	27/12/2023	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020
	Amort. final	Años	10,26	8,75	7,50	6,75	6,00	5,50	5,00	4,50
		Fecha	27/09/2026	27/03/2025	27/12/2023	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	19,01	17,30	15,70	14,32	13,09	11,97	11,02	10,22
		Fecha	25/06/2035	10/10/2033	05/03/2032	20/10/2030	25/07/2029	13/06/2028	02/07/2027	11/09/2026
	Sin amortización opcional *	Años	19,01	17,30	15,70	14,32	13,09	11,97	11,02	10,22
		Fecha	27/06/2041	27/12/2039	27/03/2038	27/09/2036	27/03/2035	27/09/2033	27/06/2032	27/06/2031
	Amort. final	Años	25,02	23,52	21,76	20,27	18,76	17,26	16,01	15,01
		Fecha	27/06/2041	27/12/2039	27/03/2038	27/09/2036	27/03/2035	27/09/2033	27/06/2032	27/06/2031
Sin amortización opcional *	Años	20,00	18,37	16,89	15,57	14,38	13,32	12,37	11,52	
	Fecha	22/06/2036	05/11/2034	14/05/2033	16/01/2032	09/11/2030	18/10/2029	06/11/2028	02/01/2028	
Amort. final	Años	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	44,03	
	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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	40,65%	120.199.048,20	66,96%	61,00%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	59,35%	175.500.000,00	7,61%	39,00%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		295.699.048,20			450.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,61%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.700.726,83	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	332.995,22		
Ints. cobrados ptes de ingreso	27.872,63		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	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	2.368	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	302.723.710,68	450.066.893,45	
Medio	127.839,40	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	654.182,63	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,06%	2,51%	
Mínimo	0,44%	1,21%	
Máximo	2,99%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	346	405	
Mínimo	03/11/2016	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/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,18	7,09	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,85	15,74	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,30	25,36	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,87	35,39	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,88	45,30	1,58	44,92
50,01 - 60%	5,25	55,96	2,09	55,57
60,01 - 70%	10,63	66,13	6,48	65,07
70,01 - 80%	44,12	75,19	10,95	77,33
80,01 - 90%	28,91	84,32	44,77	85,02
90,01 - 100%	3,02	93,07	31,95	94,76
Medio ponderado	73,22		83,53	
Mínimo	0,00		7,59	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	0,19%	0,13%	0,16%	0,30%	0,34%
Tasa anual equivalente	2,30%	1,50%	1,95%	3,56%	3,96%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,24%	12,88%
Aragón	1,07%	0,99%
Asturias	0,96%	0,79%
Canarias	5,98%	5,78%
Cantabria	0,43%	0,34%
Castilla y León	3,78%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,06%
Cataluña	11,91%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,05%	40,42%
Extremadura	0,59%	0,62%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	9,20%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,46%	4,96%
Melilla		0,02%
Murcia	1,66%	1,70%
Navarra	1,00%	0,96%
País Vasco	1,51%	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	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	67	180.141,91	6.132,62	0,00	186.274,53	7,89	8.602.970,04	8.789.244,57	28,67	70,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	6.398,63	2.380,34	0,00	8.778,97	0,37	1.550.264,54	1.559.043,51	5,09	70,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.963,22	2.520,91	0,00	8.484,13	0,36	789.708,36	798.193,49	2,60	62,72
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	9.778,92	4.506,44	0,00	14.285,36	0,61	780.208,33	794.493,69	2,59	70,34
De > 6 a < 12 Meses	10	21.978,06	11.895,72	0,00	33.873,78	1,44	1.124.330,56	1.158.204,34	3,78	79,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	47.439,45	27.093,80	0,00	74.533,25	3,16	1.445.372,72	1.519.905,97	4,96	75,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	16	165.525,59	80.325,67	0,00	245.851,26	10,42	2.744.169,62	2.990.020,88	9,75	80,49
De ≥ 2 Años	77	1.032.331,63	756.035,43	0,00	1.788.367,06	75,76	11.260.465,80	13.048.832,86	42,56	88,46
Subtotal	206	1.469.557,41	890.890,93	0,00	2.360.448,34	100,00	28.297.490,97	30.657.939,31	100,00	78,49
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	117.396,63	0,00	0,00	117.396,63	2,41	0,00	117.396,63	2,41	16,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	210.097,20	221,07	0,00	210.318,27	4,32	0,00	210.318,27	4,32	26,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	135.639,67	540,94	0,00	136.180,61	2,80	0,00	136.180,61	2,80	12,38
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	211.044,53	1.065,87	0,00	212.110,40	4,35	0,00	212.110,40	4,35	31,17
De > 6 a < 12 Meses	8	625.286,95	6.655,60	0,00	631.942,55	12,97	0,00	631.942,55	12,97	42,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	312.365,69	5.213,08	0,00	317.578,77	6,52	0,00	317.578,77	6,52	35,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	1.363.642,49	39.051,40	0,00	1.402.693,89	28,80	0,00	1.402.693,89	28,80	49,79
De ≥ 2 Años	16	1.740.525,26	102.359,88	0,00	1.842.885,14	37,83	0,00	1.842.885,14	37,83	55,22
Subtotal	54	4.715.998,42	155.107,84	0,00	4.871.106,26	100,00	0,00	4.871.106,26	100,00	41,16
Total	260	6.185.555,83	1.045.998,77	0,00	7.231.554,60		28.297.490,97	35.529.045,57		69,80