

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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	Con amortización opcional *	Años	4,99	4,23	3,66	3,23	2,88	2,60	2,38	2,18
		Fecha	21/06/2021	17/09/2020	23/02/2020	17/09/2019	15/05/2019	02/02/2019	11/11/2018	02/09/2018
	Sin amortización opcional *	Años	4,99	4,23	3,66	3,23	2,88	2,60	2,38	2,18
		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
	Con amortización opcional *	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
Sin amortización opcional *	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	18,98	17,29	15,70	14,33	13,09	12,05	11,10	10,24
		Fecha	16/06/2035	05/10/2033	03/03/2032	20/10/2030	28/07/2029	11/07/2028	31/07/2027	20/09/2026
	Sin amortización opcional *	Años	18,98	17,29	15,70	14,33	13,09	12,05	11,10	10,24
		Fecha	27/06/2041	27/12/2039	27/03/2038	27/09/2036	27/03/2035	27/12/2033	27/09/2032	27/06/2031
	Con amortización opcional *	Años	25,02	23,52	21,76	20,27	18,76	17,51	16,26	15,01
		Fecha	27/06/2041	27/12/2039	27/03/2038	27/09/2036	27/03/2035	27/12/2033	27/09/2032	27/06/2031
Sin amortización opcional *	Años	19,97	18,35	16,88	15,57	14,39	13,33	12,39	11,55	
	Fecha	12/06/2036	29/10/2034	11/05/2033	16/01/2032	12/11/2030	24/10/2029	14/11/2028	12/01/2028	
Con amortización opcional *	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)					
	Actual	% MC		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	40,65%	120.199.048,20	66,96%	61,00%	274.500.000,00
Serie B	59,35%	175.500.000,00	7,61%	39,00%	175.500.000,00
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	30.669.060,90	0,0000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	126.058,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.691,81		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,0000%
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	2.362	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	300.995.856,01	450.066.893,45	
Medio	127.432,62	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	650.554,30	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,05%	2,51%	
Mínimo	0,44%	1,21%	
Máximo	2,99%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	345	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)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,18	7,01	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,86	15,70	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,35	25,46	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,82	35,46	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,89	45,14	1,58	44,92
50,01 - 60%	5,22	55,80	2,09	55,57
60,01 - 70%	11,09	66,05	6,48	65,07
70,01 - 80%	44,15	75,12	10,95	77,33
80,01 - 90%	28,49	84,23	44,77	85,02
90,01 - 100%	2,95	93,01	31,95	94,76
Medio ponderado	73,03		83,53	
Mínimo	0,00		7,59	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
 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	0,11%	0,14%	0,16%	0,28%	0,33%
Tasa anual equivalente	1,34%	1,64%	1,95%	3,30%	3,92%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,23%	12,88%
Aragón	1,08%	0,99%
Asturias	0,97%	0,79%
Canarias	5,96%	5,78%
Cantabria	0,43%	0,34%
Castilla y León	3,79%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,06%
Cataluña	11,90%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,06%	40,42%
Extremadura	0,59%	0,62%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	9,22%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,47%	4,96%
Melilla		0,02%
Murcia	1,67%	1,70%
Navarra	1,00%	0,96%
País Vasco	1,50%	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	62	13.875,31	4.995,05	0,00	18.870,36	0,87	8.298.102,30	8.316.972,66	26,47	69,85
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	11.634,77	4.269,19	0,00	15.903,96	0,73	3.050.703,75	3.066.607,71	9,76	74,06
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	7.174,97	3.029,02	0,00	10.203,99	0,47	977.429,18	987.633,17	3,14	59,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.571,85	1.738,87	0,00	7.310,72	0,34	405.993,45	413.304,17	1,32	68,93
De > 6 a < 12 Meses	10	21.956,49	12.142,96	0,00	34.099,45	1,56	1.300.876,61	1.334.976,06	4,25	78,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	42.532,22	24.683,98	0,00	67.216,20	3,08	1.397.771,94	1.464.988,14	4,66	80,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	137.342,44	64.239,99	0,00	201.582,43	9,24	2.488.337,52	2.689.919,95	8,56	76,25
De ≥ 2 Años	76	1.062.304,01	763.454,10	0,00	1.825.758,11	83,71	11.323.346,21	13.149.104,32	41,84	88,63
Subtotal	209	1.302.392,06	878.553,16	0,00	2.180.945,22	100,00	29.242.560,96	31.423.506,18	100,00	78,18
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	288.774,20	0,00	0,00	288.774,20	5,49	0,00	288.774,20	5,49	30,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	5	215.939,87	0,00	0,00	215.939,87	4,10	0,00	215.939,87	4,10	22,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	210.097,20	299,99	0,00	210.397,19	4,00	0,00	210.397,19	4,00	26,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	346.684,20	1.913,56	0,00	348.597,76	6,62	0,00	348.597,76	6,62	19,58
De > 6 a < 12 Meses	5	318.791,87	3.532,37	0,00	322.324,24	6,12	0,00	322.324,24	6,12	37,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	618.860,77	9.172,34	0,00	628.033,11	11,93	0,00	628.033,11	11,93	40,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	1.040.814,69	28.849,31	0,00	1.069.664,00	20,33	0,00	1.069.664,00	20,33	47,29
De ≥ 2 Años	19	2.063.353,06	115.666,66	0,00	2.179.019,72	41,40	0,00	2.179.019,72	41,40	55,98
Subtotal	60	5.103.315,86	159.434,23	0,00	5.262.750,09	100,00	0,00	5.262.750,09	100,00	40,38
Total	269	6.405.707,92	1.037.987,39	0,00	7.443.695,31		29.242.560,96	36.686.256,27		68,93