

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	4,96	4,22	3,66	3,24	2,90	2,63	2,41	2,22
		Fecha	10/06/2021	13/09/2020	24/02/2020	22/09/2019	22/05/2019	12/02/2019	23/11/2018	16/09/2018
	Sin amortización opcional *	Años	4,96	4,22	3,66	3,24	2,90	2,63	2,41	2,22
		Fecha	27/06/2026	27/03/2025	27/12/2023	27/03/2023	27/09/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020
	Con amortización opcional *	Años	10,06/2021	13/09/2020	24/02/2020	22/09/2019	22/05/2019	12/02/2019	23/11/2018	16/09/2018
		Fecha	27/06/2026	27/03/2025	27/12/2023	27/03/2023	27/09/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Años	18,97	17,28	15,70	14,33	13,11	12,07	11,12	10,27
		Fecha	11/06/2035	02/10/2033	04/03/2032	23/10/2030	02/08/2029	17/07/2028	09/08/2027	30/09/2026
	Sin amortización opcional *	Años	18,97	17,28	15,70	14,33	13,11	12,07	11,12	10,27
		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	19,96	18,34	16,89	15,57	14,40	13,36	12,42	11,58
		Fecha	06/06/2036	26/10/2034	12/05/2033	19/01/2032	18/11/2030	01/11/2029	24/11/2028	24/01/2028
Sin 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		A la emisión		
		% MC	% MC	% MC	% 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		32.072.534,82	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		24.449,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.782,17	
Pasivo	Disponible	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	2.358	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	299.907.377,35	450.066.893,45	
Medio	127.187,18	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	646.877,10	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,04%	2,51%	
Mínimo	0,44%	1,21%	
Máximo	2,99%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	344	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	7,03	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,87	15,71	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,34	25,42	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,84	35,31	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,97	45,08	1,58	44,92
50,01 - 60%	5,27	55,73	2,09	55,57
60,01 - 70%	11,25	66,00	6,48	65,07
70,01 - 80%	44,50	75,05	10,95	77,33
80,01 - 90%	27,95	84,18	44,77	85,02
90,01 - 100%	2,83	92,99	31,95	94,76
Medio ponderado	72,85		83,53	
Mínimo	0,00		7,59	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	0,04%	0,12%	0,15%	0,27%	0,33%
Tasa anual equivalente	0,52%	1,39%	1,74%	3,16%	3,87%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,25%	12,88%
Aragón	1,08%	0,99%
Asturias	0,97%	0,79%
Canarias	5,96%	5,78%
Cantabria	0,44%	0,34%
Castilla y León	3,80%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,35%	3,06%
Cataluña	11,89%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,02%	40,42%
Extremadura	0,59%	0,62%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	9,23%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,48%	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	72	12.068,30	5.527,38	0,00	17.595,68	0,80	9.283.335,86	9.300.931,54	28,59	72,98
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	15.908,23	5.534,48	0,00	21.442,71	0,97	3.635.601,90	3.657.044,61	11,24	71,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	6.830,48	2.394,48	0,00	9.224,96	0,42	795.876,66	805.101,62	2,47	57,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	6.212,24	2.062,12	0,00	8.274,36	0,38	536.644,78	544.919,14	1,67	72,37
De > 6 a < 12 Meses	9	22.620,59	12.190,52	0,00	34.811,11	1,58	1.211.169,05	1.245.980,16	3,83	78,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	42.473,20	23.513,34	0,00	65.986,54	3,00	1.357.012,25	1.422.998,79	4,37	78,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	96.073,19	49.737,39	0,00	145.810,58	6,63	1.873.464,55	2.019.275,13	6,21	76,28
De ≥ 2 Años	78	1.115.399,94	780.992,90	0,00	1.896.392,84	86,22	11.639.896,50	13.536.289,34	41,61	88,37
Subtotal	221	1.317.586,17	881.952,61	0,00	2.199.538,78	100,00	30.333.001,55	32.532.540,33	100,00	78,63
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	19.276,79	0,00	0,00	19.276,79	0,39	0,00	19.276,79	0,39	10,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	177.141,43	0,00	0,00	177.141,43	3,58	0,00	177.141,43	3,58	32,76
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	189.543,45	0,00	0,00	189.543,45	3,83	0,00	189.543,45	3,83	24,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	400.138,18	1.645,32	0,00	401.783,50	8,12	0,00	401.783,50	8,12	30,63
De > 6 a < 12 Meses	3	175.454,84	1.919,99	0,00	177.373,83	3,58	0,00	177.373,83	3,58	39,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	668.901,13	10.126,56	0,00	679.027,69	13,72	0,00	678.927,69	13,72	43,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	11	1.012.057,06	28.971,29	0,00	1.041.028,35	21,04	0,00	1.041.028,35	21,04	44,50
De ≥ 2 Años	20	2.143.826,69	119.524,26	0,00	2.263.350,95	45,74	0,00	2.263.350,95	45,74	55,79
Subtotal	55	4.786.239,57	162.186,42	0,00	4.948.425,99	100,00	0,00	4.948.425,99	100,00	44,15
Total	276	6.103.825,74	1.044.139,03	0,00	7.147.964,77		30.333.001,55	37.480.966,32		71,28