

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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 Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361747001	28/12/2010 2.745	62.264,87 170.917.068,15 62,26%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3820% 29/12/2014 60,123650 Bruto 47,497683 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	29/12/2014 "Pass-Through" Secuencial	A+sf A1sf	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	0,7820% 29/12/2014 197,672222 Bruto 156,161055 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		346.417.068,15	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)												
		% TACP Mensual		0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,76	5,68	4,88	4,26	3,77	3,38	3,07	2,80	
		Amort. final	Fecha	01/07/2021	02/06/2020	14/08/2019	31/12/2018	07/07/2018	15/02/2018	21/10/2017	17/07/2017	
		Amort. final	Fecha	27/06/2028	27/06/2026	27/12/2024	27/09/2023	27/09/2022	27/12/2021	27/03/2021	27/09/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,76	5,68	4,88	4,26	3,77	3,38	3,07	2,80	
		Amort. final	Fecha	01/07/2021	02/06/2020	14/08/2019	31/12/2018	07/07/2018	15/02/2018	21/10/2017	17/07/2017	
		Amort. final	Fecha	27/06/2028	27/06/2026	27/12/2024	27/09/2023	27/09/2022	27/12/2021	27/03/2021	27/09/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,09	20,12	18,31	16,88	15,20	13,93	12,84	11,80	
		Amort. final	Fecha	26/10/2036	07/11/2034	16/01/2033	29/05/2031	07/12/2029	30/08/2028	31/07/2027	14/07/2026	
		Amort. final	Fecha	27/06/2042	27/09/2040	27/12/2038	27/03/2037	27/06/2035	27/12/2033	27/09/2032	27/03/2031	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01	21,17	19,47	17,92	16,53	15,29	14,18	13,18	
		Amort. final	Fecha	27/09/2037	24/11/2035	13/03/2034	26/08/2032	07/04/2031	08/01/2030	28/11/2028	01/12/2027	
		Amort. final	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	
Serie A	49,34%	170.917.068,15	57,16%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	50,66%	175.500.000,00	6,50%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		346.417.068,15		450.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,50%	22.500.000,00		22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.425.647,60	0,082%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		44.241,01	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.459,57	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,182%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		70.000,00	0,182%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		280.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	2.583	2.873
Principal		
Pendiente vencimiento	352.132.535,78	450.066.893,45
Medio	136.326,96	156.653,98
Mínimo	0,00	8.618,29
Máximo	728.521,12	971.868,85
Interés nominal		
Medio ponderado	1,57%	2,51%
Mínimo	0,91%	1,21%
Máximo	3,60%	5,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	365	405
Mínimo	03/06/2015	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	7,71	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,64	16,62	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,11	25,35	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,73	35,18	1,07	35,48
40,01 - 50%	2,32	46,00	1,58	44,92
50,01 - 60%	4,72	54,76	2,09	55,57
60,01 - 70%	6,70	65,70	6,48	65,07
70,01 - 80%	32,87	76,24	10,95	77,33
80,01 - 90%	38,67	84,36	44,77	85,02
90,01 - 100%	11,11	93,06	31,95	94,76
Medio ponderado		77,08		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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 Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Depositarario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,22%	0,30%	0,35%	0,32%
Tasa anual equivalente	2,18%	2,55%	3,56%	4,16%	3,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,02%	12,88%
Aragón	0,98%	0,99%
Asturias	0,87%	0,79%
Canarias	5,88%	5,78%
Cantabria	0,40%	0,34%
Castilla y León	3,71%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,23%	3,06%
Cataluña	12,55%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,80%	40,42%
Extremadura	0,53%	0,62%
Galicia	1,63%	1,59%
Islas Baleares	8,74%	7,87%
La Rioja	0,12%	0,18%
Madrid	5,26%	4,96%
Meillia	0,02%	0,02%
Murcia	1,77%	1,70%
Navarra	1,03%	0,96%
País Vasco	1,47%	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	92	19.197,82	11.419,33	0,00	30.617,15	1,17	13.555.890,26	13.586.507,41	25,59	75,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	11.054,82	7.715,17	0,00	18.769,99	0,72	3.316.271,72	3.335.041,71	6,28	77,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	30.777,81	18.602,35	0,00	49.380,16	1,89	4.446.164,10	4.495.544,26	8,47	77,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	31.851,05	16.456,07	0,00	48.307,12	1,85	2.580.583,56	2.628.890,68	4,95	75,42
De ≥ 6 a < 12 Meses	26	74.672,82	52.965,50	0,00	127.638,32	4,88	3.869.844,00	3.997.482,32	7,53	84,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	137.331,35	117.214,05	0,00	254.545,40	9,73	4.734.456,49	4.989.001,89	9,40	86,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	36	218.195,80	198.622,92	0,00	416.818,72	15,93	5.609.699,84	6.026.518,56	11,35	85,75
De ≥ 2 Años	75	933.147,23	736.683,29	0,00	1.669.830,52	63,83	12.363.878,25	14.033.708,77	26,43	86,25
Subtotal	336	1.456.228,70	1.159.678,68	0,00	2.615.907,38	100,00	50.476.788,22	53.092.695,60	100,00	81,20
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	264.270,33	111,96	0,00	264.382,29	6,10	0,00	264.382,29	6,10	49,02
De > 1 a ≤ 2 Meses	4	204.587,25	622,05	0,00	205.209,30	4,74	0,00	205.209,30	4,74	25,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	409.793,13	2.058,95	0,00	411.852,08	9,51	0,00	411.852,08	9,51	52,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	861.954,87	6.304,00	0,00	868.258,87	20,04	0,00	868.258,87	20,04	35,08
De > 6 a < 12 Meses	14	767.849,07	11.214,92	0,00	779.063,99	17,99	0,00	779.063,99	17,99	27,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	585.360,23	14.284,77	0,00	599.645,00	13,84	0,00	599.645,00	13,84	17,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	680.348,33	23.733,98	0,00	704.082,31	16,25	0,00	704.082,31	16,25	56,63
De ≥ 2 Años	5	466.696,97	32.367,01	0,00	499.063,98	11,52	0,00	499.063,98	11,52	42,94
Subtotal	58	4.240.860,18	90.697,64	0,00	4.331.557,82	100,00	0,00	4.331.557,82	100,00	32,44
Total	394	5.697.088,88	1.250.376,32	0,00	6.947.465,20		50.476.788,22	57.424.253,42		72,93