

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	45.803,95 125.731.842,75 45,80%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0610% 27/06/2016 6,985102 Bruto 5,657933 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2016 "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	0,4610% 27/06/2016 115,250000 Bruto 93,352500 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	-	-
Total		301.231.842,75	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	Sin amortización opcional *	Años	5,13	4,36	3,79	3,34	2,99	2,71	2,48	2,29
		Fecha	13/05/2021	05/08/2020	08/01/2020	31/07/2019	26/03/2019	12/12/2018	19/09/2018	11/07/2018
		Amort. final	10,51	9,00	8,00	7,00	6,25	5,75	5,25	4,75
	Con amortización opcional *	Años	5,13	4,36	3,79	3,34	2,99	2,71	2,48	2,29
		Fecha	27/09/2026	27/03/2025	27/03/2024	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/12/2020
		Amort. final	10,51	9,00	8,00	7,00	6,25	5,75	5,25	4,75
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	19,37	17,59	16,04	14,60	13,35	12,29	11,27	10,46
		Fecha	06/08/2035	26/10/2033	08/04/2032	28/10/2030	30/07/2029	08/07/2028	02/07/2027	10/09/2026
		Amort. final	25,52	23,76	22,26	20,52	19,01	17,76	16,26	15,26
	Con amortización opcional *	Años	19,37	17,59	16,04	14,60	13,35	12,29	11,27	10,46
		Fecha	27/09/2041	27/12/2039	27/06/2038	27/09/2036	27/03/2035	27/12/2033	27/06/2032	27/06/2031
		Amort. final	20,31	18,67	17,18	15,84	14,65	13,58	12,63	11,77
Sin amortización opcional *	Años	15,07/2036	24/11/2034	29/05/2033	27/01/2032	16/11/2030	22/10/2029	08/11/2028	01/01/2028	
	Fecha	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	44,28	
	Amort. final	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
Serie A	41,74%	125.731.842,75	65,73%	61,00%	274.500.000,00
Serie B	58,26%	175.500.000,00	7,47%	39,00%	175.500.000,00
Emisión de Bonos		301.231.842,75			450.000.000,00
Fondo de Reserva	7,47%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.052.005,00	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	175.217,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.527,79		
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	2.380	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	305.042.783,39	450.066.893,45	
Medio	128.169,24	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	657.808,19	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,10%	2,51%	
Mínimo	0,44%	1,21%	
Máximo	3,18%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	347	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%	0,19	7,25	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,83	15,78	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,27	25,36	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,85	35,27	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,78	45,21	1,58	44,92
50,01 - 60%	5,29	55,87	2,09	55,57
60,01 - 70%	10,26	66,11	6,48	65,07
70,01 - 80%	43,64	75,22	10,95	77,33
80,01 - 90%	29,39	84,29	44,77	85,02
90,01 - 100%	3,49	92,90	31,95	94,76
Medio ponderado	73,41		83,53	
Mínimo	0,00		7,59	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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%	0,18%	0,27%	0,31%	0,34%
Tasa anual equivalente	1,28%	2,09%	3,17%	3,71%	3,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,17%	12,88%
Aragón	1,07%	0,99%
Asturias	0,96%	0,79%
Canarias	5,99%	5,78%
Cantabria	0,43%	0,34%
Castilla y León	3,76%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,06%
Cataluña	11,90%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,07%	40,42%
Extremadura	0,58%	0,62%
Galicia	1,65%	1,59%
Islas Baleares	9,15%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,51%	4,96%
Melilla	1,71%	0,02%
Murcia	1,03%	1,70%
Navarra	1,03%	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	68	13.335,87	5.395,02	0,00	18.730,89	0,80	9.062.691,01	27,84
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	6.091,85	2.575,40	0,00	8.657,25	0,37	1.463.527,83	4,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.295,83	2.281,39	0,00	9.577,22	0,41	647.884,74	2,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	17.176,02	8.188,24	0,00	25.364,26	1,09	1.558.429,15	4,85
De > 6 a < 12 Meses	8	17.500,98	9.449,36	0,00	26.950,34	1,16	866.294,38	2,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	45.197,66	26.259,13	0,00	71.456,79	3,06	1.448.469,36	4,66
De ≥ 18 a < 24 Meses	17	162.863,89	83.330,57	0,00	246.194,46	10,55	2.914.975,37	9,69
De ≥ 2 Años	84	1.102.224,39	823.813,55	0,00	1.926.037,94	82,56	12.330.060,61	43,70
Subtotal	219	1.371.676,49	961.292,66	0,00	2.332.969,15	100,00	30.292.332,45	79,20
<i>Dudosos (subjettivos)</i>								
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	210.097,20	131,89	0,00	210.229,09	4,43	0,00	4,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	135.639,67	420,57	0,00	136.060,24	2,86	0,00	2,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	211.044,53	857,11	0,00	211.901,64	4,46	0,00	4,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	57.808,63	414,18	0,00	58.222,81	1,23	0,00	1,23
De > 6 a < 12 Meses	8	634.531,60	6.654,65	0,00	641.186,25	13,50	0,00	13,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	418.616,46	7.475,43	0,00	426.091,89	8,97	0,00	8,97
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	1.510.011,08	43.094,58	0,00	1.553.105,66	32,70	0,00	32,70
De ≥ 2 Años	13	1.420.852,62	91.654,95	0,00	1.512.507,57	31,85	0,00	31,85
Subtotal	50	4.598.601,79	150.703,36	0,00	4.749.305,15	100,00	0,00	42,65
Total	269	5.970.278,28	1.111.996,02	0,00	7.082.274,30		30.292.332,45	71,42