

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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	41.893,34 114.997.218,30 41,89%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2016 "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	0,3980% 27/12/2016 100,605556 Bruto 81,490500 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		290.497.218,30	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 Fecha	% TACP Mensual						% TACP Anual equivalente	
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A	Sin amortización opcional *	Años	4,77	4,06	3,53	3,13	2,80	2,54	2,33	2,15	
		Fecha	05/07/2021	19/10/2020	09/04/2020	12/11/2019	17/07/2019	13/04/2019	25/01/2019	20/11/2018	
		Amort. final	Años	9,75	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,50
	Con amortización opcional *	Años	4,77	4,06	3,53	3,13	2,80	2,54	2,33	2,15	
		Fecha	05/07/2021	19/10/2020	09/04/2020	12/11/2019	17/07/2019	13/04/2019	25/01/2019	20/11/2018	
		Amort. final	Años	9,75	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,50
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	18,63	16,97	15,41	14,07	12,87	11,84	10,92	10,07	
		Fecha	11/05/2035	12/09/2033	21/02/2032	20/10/2030	06/08/2029	28/07/2028	25/08/2027	21/10/2026	
		Amort. final	Años	24,76	23,26	21,51	20,01	18,51	17,26	16,01	14,76
	Con amortización opcional *	Años	4,77	4,06	3,53	3,13	2,80	2,54	2,33	2,15	
		Fecha	05/07/2021	19/10/2020	09/04/2020	12/11/2019	17/07/2019	13/04/2019	25/01/2019	20/11/2018	
		Amort. final	Años	9,75	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,50
Fondo de Reserva	Sin amortización opcional *	Años	19,61	18,03	16,59	15,31	14,16	13,14	12,22	11,40	
		Fecha	01/05/2036	02/10/2034	27/04/2033	15/01/2032	22/11/2030	12/11/2029	13/12/2028	18/02/2028	
		Amort. final	Años	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78	43,78
	Con amortización opcional *	Años	4,77	4,06	3,53	3,13	2,80	2,54	2,33	2,15	
		Fecha	05/07/2021	19/10/2020	09/04/2020	12/11/2019	17/07/2019	13/04/2019	25/01/2019	20/11/2018	
		Amort. final	Años	9,75	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,50

* 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	
Serie A	39,59%	114.997.218,30	68,16%	61,00%	274.500.000,00
Serie B	60,41%	175.500.000,00	7,75%	39,00%	175.500.000,00
Emisión de Bonos		290.497.218,30			450.000.000,00
Fondo de Reserva	7,75%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.722.520,97	0,00%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	23.377,35		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.693,97		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,00%
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	2.345	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	295.456.641,03	450.066.893,45	
Medio	125.994,30	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	635.831,94	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,01%	2,51%	
Mínimo	0,34%	1,21%	
Máximo	2,99%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	342	405	
Mínimo	25/04/2017	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%	0,20	6,94	0,01	1,92
10,01 - 20%	0,85	15,46	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,41	25,25	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,99	35,57	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,96	45,12	1,58	44,92
50,01 - 60%	5,18	55,56	2,09	55,57
60,01 - 70%	12,77	66,02	6,48	65,07
70,01 - 80%	45,71	75,02	10,95	77,34
80,01 - 90%	25,47	84,17	44,77	85,02
90,01 - 100%	2,45	93,03	31,95	94,76
Medio ponderado		72,32		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
 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	0,24%	0,15%	0,13%	0,20%	0,32%
Tasa anual equivalente	2,79%	1,82%	1,61%	2,39%	3,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,34%	12,88%
Aragón	1,08%	0,99%
Asturias	0,98%	0,79%
Canarias	6,01%	5,78%
Cantabria	0,44%	0,34%
Castilla y León	3,80%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,38%	3,07%
Cataluña	11,93%	12,65%
Comunidad Valenciana	38,88%	40,42%
Extremadura	0,57%	0,62%
Galicia	1,65%	1,59%
Islas Baleares	9,10%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,52%	4,96%
Mejilla		0,02%
Murcia	1,68%	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	43	9.079,67	3.056,44	0,00	12.136,11	0,54	5.883.976,99	5.896.113,10	21,29	69,08
De > 1 a ≤ 2 Meses	16	8.060,27	3.352,37	0,00	11.412,64	0,50	1.879.751,56	1.891.164,20	6,83	69,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	5.617,96	2.259,52	0,00	7.877,48	0,35	917.819,49	925.696,97	3,34	77,89
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	14.501,57	6.232,07	0,00	20.733,64	0,92	1.468.543,19	1.489.276,83	5,38	68,98
De > 6 a < 12 Meses	9	29.640,22	10.413,78	0,00	40.054,00	1,77	1.226.804,03	1.266.858,03	4,58	73,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	28.573,62	14.417,63	0,00	42.991,25	1,90	808.280,38	851.271,63	3,07	75,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	44.007,62	24.589,85	0,00	68.597,47	3,03	1.024.571,50	1.093.168,97	3,95	79,30
De ≥ 2 Años	82	1.237.181,65	821.667,90	0,00	2.058.849,55	90,99	12.216.232,06	14.275.081,61	51,56	87,47
Subtotal	184	1.376.662,58	885.989,56	0,00	2.262.652,14	100,00	25.425.979,20	27.688.631,34	100,00	78,80
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	28.595,46	0,00	0,00	28.595,46	0,59	0,00	28.595,46	0,59	14,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	250.565,28	0,00	0,00	250.565,28	5,16	0,00	250.565,28	5,16	23,35
De > 6 a < 12 Meses	6	457.946,81	3.109,51	0,00	461.056,32	9,50	0,00	461.056,32	9,50	30,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	592.850,93	9.238,47	0,00	602.089,40	12,40	0,00	602.089,40	12,40	44,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	418.616,46	9.635,57	0,00	428.252,03	8,82	0,00	428.252,03	8,82	37,32
De ≥ 2 Años	27	2.930.863,70	152.244,36	0,00	3.083.108,06	63,52	0,00	3.083.108,06	63,52	54,12
Subtotal	54	4.679.438,64	174.227,91	0,00	4.853.666,55	100,00	0,00	4.853.666,55	100,00	44,14
Total	238	6.056.101,22	1.060.217,47	0,00	7.116.318,69		25.425.979,20	32.542.297,89		70,54