

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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 Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAP 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 Titulación

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	39.989,50 109.771.177,50 39,99%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/03/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2017 "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	0,3840% 27/03/2017 96,000000 Bruto 77,760000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		285.271.177,50	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	4,77	4,06	3,53	3,13	2,80	2,54	2,33	2,15
		Amort. final	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	27/06/2026	27/12/2024	27/12/2023	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/03/2021
		Vida media	Años	4,77	4,06	3,53	3,13	2,80	2,54	2,33	2,15
		Amort. final	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
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	9,75	8,25	7,25	6,50	5,75	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Fecha	27/06/2026	27/12/2024	27/12/2023	27/03/2023	27/06/2022	27/12/2021	27/06/2021	27/03/2021
		Vida media	Años	18,63	16,97	15,41	14,07	12,87	11,84	10,92	10,07
	Sin amortización opcional *	Amort. final	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
		Amort. final	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 *	Vida media	Años	19,61	18,03	16,59	15,31	14,16	13,14	12,22	11,40	
	Amort. final	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	
		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	38,48%	109.771.177,50	69,41%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	61,52%	175.500.000,00	7,89%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		285.271.177,50		450.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,89%	22.500.000,00	5,00%	22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.392.385,54	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	362.323,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	6.387,55		
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			
Número		Actual	A la constitución
		2.338	2.873
Principal	Pendiente vencimiento	293.597.447,95	450.066.893,45
	Medio	125.576,33	156.653,98
	Mínimo	0,00	8.618,29
	Máximo	632.145,70	97.1.868,85
Interés nominal	Medio ponderado	0,99%	2,51%
	Mínimo	0,34%	1,21%
	Máximo	2,99%	5,85%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	340	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	6,86	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,89	15,53	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,38	25,28	0,76	26,31
30,01 - 40%	2,05	35,39	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,94	44,91	1,58	44,92
50,01 - 60%	5,28	55,54	2,09	55,57
60,01 - 70%	13,62	66,06	6,48	65,07
70,01 - 80%	46,09	75,05	10,95	77,34
80,01 - 90%	24,17	84,20	44,77	85,02
90,01 - 100%	2,39	92,96	31,95	94,76
Medio ponderado	72,09		83,53	
Mínimo	0,00		7,59	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/12/2016
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 Suscriptora
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	0,40%	0,25%	0,17%	0,17%	0,32%
Tasa anual equivalente	4,75%	2,95%	2,02%	1,99%	3,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,24%	12,88%
Aragón	1,09%	0,99%
Asturias	0,98%	0,79%
Canarias	6,03%	5,78%
Cantabria	0,44%	0,34%
Castilla y León	3,76%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,39%	3,07%
Cataluña	11,97%	12,65%
Comunidad Valenciana	38,89%	40,42%
Extremadura	0,57%	0,62%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	9,12%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,54%	4,96%
Mejilla		0,02%
Murcia	1,69%	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	29	7.256,94	2.464,61	0,00	9.721,55	0,43	4.147.010,94	4.156.732,49	16,72	72,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	3.693,14	2.318,82	0,00	6.011,96	0,26	1.065.525,52	1.071.537,48	4,31	72,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	7.150,95	2.495,06	0,00	9.646,01	0,42	803.646,83	813.292,84	3,27	71,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	18.825,09	7.677,31	0,00	26.502,40	1,16	1.622.171,65	1.648.674,05	6,63	71,14
De > 6 a < 12 Meses	6	18.782,44	5.666,94	0,00	24.449,38	1,07	752.332,08	776.781,46	3,13	73,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	41.964,16	20.401,92	0,00	62.366,08	2,73	1.204.351,76	1.266.717,84	5,10	75,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	46.199,51	25.573,82	0,00	71.773,33	3,14	1.022.379,61	1.094.152,94	4,40	79,37
De ≥ 2 Años	81	1.255.215,98	820.015,89	0,00	2.075.231,87	90,79	11.950.525,17	14.025.757,04	56,43	87,31
Subtotal	163	1,399,088,21	886.614,37	0,00	2.285.702,58	100,00	22.567.943,56	24.853.646,14	100,00	80,50
Dudosos (subjettivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	28.595,46	0,00	0,00	28.595,46	0,61	0,00	28.595,46	0,61	14,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	196.418,22	0,00	0,00	196.418,22	4,22	0,00	196.418,22	4,22	27,26
De > 6 a < 12 Meses	7	454.285,24	2.641,82	0,00	456.927,06	9,81	0,00	456.927,06	9,81	27,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	583.606,28	9.077,14	0,00	592.683,42	12,72	0,00	592.683,42	12,72	43,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	312.365,69	6.847,02	0,00	319.212,71	6,85	0,00	319.212,71	6,85	35,31
De ≥ 2 Años	29	2.914.167,75	151.623,67	0,00	3.065.791,42	65,79	0,00	3.065.791,42	65,79	51,41
Subtotal	53	4,489,438,64	170.189,65	0,00	4.659.628,29	100,00	0,00	4.659.628,29	100,00	43,13
Total	216	5.888.526,85	1.056.804,02	0,00	6.945.330,87		22.567.943,56	29.513.274,43		70,81