

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

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 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	36.766,78 100.924.811,10 36,77%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/09/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2017 "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	0,3690% 27/09/2017 94,300000 Bruto 76,383000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		276.424.811,10	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	4,19	3,58	3,12	2,77	2,49	2,26	2,08	1,92	
		Amort. final	Años	02/09/2021	22/01/2021	08/08/2020	01/04/2020	22/12/2019	01/10/2019	25/07/2019	29/05/2019	
			Fecha	8,51	7,26	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/12/2025	27/09/2024	27/09/2023	27/12/2022	27/06/2022	27/12/2021	27/09/2021	27/03/2021	
		Amort. final	Años	4,19	3,58	3,12	2,77	2,49	2,26	2,08	1,92	
			Fecha	02/09/2021	22/01/2021	08/08/2020	01/04/2020	22/12/2019	01/10/2019	25/07/2019	29/05/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,51	7,26	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25	3,75	
		Amort. final	Años	27/12/2025	27/09/2024	27/09/2023	27/12/2022	27/06/2022	27/12/2021	27/09/2021	27/03/2021	
			Fecha	17,50	15,92	14,51	13,24	12,10	11,13	10,25	9,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22/12/2034	25/05/2033	26/12/2031	20/09/2030	30/07/2029	11/08/2028	25/09/2027	29/12/2026	
		Amort. final	Años	23,76	22,27	20,76	19,27	17,76	16,51	15,26	14,26	
			Fecha	27/03/2041	27/09/2039	27/03/2038	27/09/2036	27/03/2035	27/12/2033	27/09/2032	27/09/2031	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,48	16,99	15,65	14,45	13,38	12,42	11,57	10,80		
	Amort. final	Años	16/12/2035	20/06/2034	16/02/2033	06/12/2031	09/11/2030	25/11/2029	17/01/2029	12/04/2028		
		Fecha	43,03	43,03	43,03	43,03	43,03	43,03	43,03	43,03		
			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		
Serie A	36,51%	100.924.811,10	71,63%	61,00%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	63,49%	175.500.000,00	8,14%	39,00%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		276.424.811,10			450.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,14%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		31.666.513,26	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		12.306,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.312,23		
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	2.305	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	282.702.616,44	450.066.893,45	
Medio	122.647,56	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	602.546,37	971.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,91%	2,51%	
Mínimo	0,31%	1,21%	
Máximo	2,69%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	334	405	
Mínimo	03/09/2017	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%	0,23	6,89	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,93	15,72	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,52	25,56	0,76	26,31
30,01 - 40%	2,39	35,84	1,07	35,48
40,01 - 50%	3,77	45,05	1,58	44,92
50,01 - 60%	5,82	55,43	2,09	55,57
60,01 - 70%	18,93	66,43	6,48	65,07
70,01 - 80%	45,22	74,89	10,95	77,34
80,01 - 90%	19,75	84,02	44,77	85,02
90,01 - 100%	1,42	93,71	31,95	94,76
Medio ponderado		70,70		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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

Auditores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,00%	0,22%	0,15%	0,17%	0,31%
Tasa anual equivalente	0,02%	2,56%	1,84%	2,03%	3,60%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,41%	12,88%
Aragón	1,10%	0,99%
Asturias	1,00%	0,79%
Canarias	5,99%	5,78%
Cantabria	0,44%	0,34%
Castilla y León	3,81%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,44%	3,07%
Cataluña	11,94%	12,65%
Comunidad Valenciana	38,68%	40,42%
Extremadura	0,53%	0,62%
Galicia	1,64%	1,59%
Islas Baleares	9,06%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,58%	4,96%
Mejilla		0,02%
Murcia	1,68%	1,70%
Navarra	1,01%	0,96%
País Vasco	1,54%	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	47	11.679,91	3.616,38	0,00	15.296,29	0,66	6.098.632,89	6.113.929,18	23,26	68,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	9.759,52	2.275,04	0,00	12.034,56	0,52	1.842.168,49	1.854.203,05	7,06	65,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.328,72	991,93	0,00	3.320,65	0,14	337.716,57	341.037,22	1,30	82,31
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	15.084,67	5.477,81	0,00	20.562,48	0,89	1.188.798,62	1.209.361,10	4,60	74,91
De > 6 a < 12 Meses	12	29.320,42	11.879,47	0,00	41.199,89	1,77	1.531.713,40	1.572.913,29	5,98	72,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	37.442,87	13.060,55	0,00	50.503,42	2,17	988.414,06	1.038.917,48	3,95	74,77
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	54.865,01	19.917,51	0,00	74.782,52	3,22	970.934,81	1.045.717,33	3,98	74,74
De ≥ 2 Años	75	1.298.462,88	805.852,87	0,00	2.104.315,75	90,62	11.000.920,82	13.105.236,57	49,87	87,94
Subtotal	181	1.458.944,00	863.071,56	0,00	2.322.015,56	100,00	23.959.299,66	26.281.315,22	100,00	78,25
Dudosos (subjettivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	133.132,33	222,14	0,00	133.354,47	2,97	0,00	133.354,47	2,97	27,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	70.181,09	277,11	0,00	70.458,20	1,57	0,00	70.458,20	1,57	51,26
De > 6 a < 12 Meses	1	18.000,92	0,00	0,00	18.000,92	0,40	0,00	18.000,92	0,40	7,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	318.597,76	4.090,68	0,00	322.688,44	7,19	0,00	322.688,44	7,19	29,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	175.454,84	3.908,81	0,00	179.363,65	4,00	0,00	179.363,65	4,00	40,05
De ≥ 2 Años	37	3.589.922,16	173.974,34	0,00	3.763.896,50	83,87	0,00	3.763.896,50	83,87	49,26
Subtotal	50	4.305.289,10	182.473,08	0,00	4.487.762,18	100,00	0,00	4.487.762,18	100,00	44,80
Total	231	5.764.233,10	1.045.544,64	0,00	6.809.777,74		23.959.299,66	30.769.077,40		70,57