

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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
Banco Santander

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

Auditores 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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación FITC / MOOD	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361747001	28/12/2010 2.745	33.718,68 92.557.776,60 33,72%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	0,0000% 27/03/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2018 "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%	0,3710% 27/03/2018 92,750000 Bruto 75,127500 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		268.057.776,60	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	Fecha	4,01	3,42	2,98	2,64	2,37	2,15	1,97	1,82
		Amort. final	Años	Fecha	30/12/2021	29/05/2021	18/12/2020	15/08/2020	09/05/2020	18/02/2020	15/12/2019	20/10/2019
		Amort. final	Años	Fecha	8,01	7,01	6,00	5,25	4,75	4,25	4,00	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	27/12/2025	27/12/2024	27/12/2023	27/03/2023	27/09/2022	27/03/2022	27/12/2021	27/09/2021
		Amort. final	Años	Fecha	4,01	3,42	2,98	2,64	2,37	2,15	1,97	1,82
		Amort. final	Años	Fecha	30/12/2021	29/05/2021	18/12/2020	15/08/2020	09/05/2020	18/02/2020	15/12/2019	20/10/2019
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	8,01	7,01	6,00	5,25	4,75	4,25	4,00	3,75
		Amort. final	Años	Fecha	27/12/2025	27/12/2024	27/12/2023	27/03/2023	27/09/2022	27/03/2022	27/12/2021	27/09/2021
		Amort. final	Años	Fecha	17,05	15,51	14,13	12,89	11,77	10,82	10,02	9,29
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	Fecha	10/01/2035	28/06/2033	09/02/2032	14/11/2030	01/10/2029	19/10/2028	31/12/2027	09/04/2027
		Amort. final	Años	Fecha	23,26	21,76	20,26	18,76	17,26	16,01	15,01	14,01
		Amort. final	Años	Fecha	27/03/2041	27/09/2039	27/03/2038	27/09/2036	27/03/2035	27/12/2033	27/12/2032	27/12/2031
		Vida media	Años	Fecha	18,03	16,59	15,28	14,12	13,08	12,15	11,31	10,56
		Amort. final	Años	Fecha	03/01/2036	24/07/2034	05/04/2033	05/02/2032	20/01/2031	14/02/2030	16/04/2029	17/07/2028
		Amort. final	Años	Fecha	42,53	42,53	42,53	42,53	42,53	42,53	42,53	42,53
		Vida media	Años	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
		Amort. final	Años	Fecha								
		Amort. final	Años	Fecha								

* 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	34,53%	92.557.776,60	73,86%	61,00%	274.500.000,00
Serie B	65,47%	175.500.000,00	8,39%	39,00%	175.500.000,00
Emisión de Bonos		268.057.776,60			450.000.000,00
Fondo de Reserva	8,39%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		29.123.986,17	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		14.208,05	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.885,40	
Pasivo		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		2.278	2.873
Principal			
Pendiente vencimiento		274.918.515,91	450.066.893,45
Medio		120.684,16	156.653,98
Mínimo		0,00	8.618,29
Máximo		583.856,47	971.868,85
Interés nominal			
Medio ponderado		0,87%	2,51%
Mínimo		0,21%	1,21%
Máximo		2,58%	5,85%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		329	405
Mínimo		25/05/2018	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		
		% Cartera	% P/VT	A la constitución
			% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,25	6,57	0,01
10,01 - 20%		0,92	15,32	0,34
20,01 - 30%		1,56	25,27	0,76
30,01 - 40%		2,78	35,64	1,07
40,01 - 50%		3,59	45,18	1,58
50,01 - 60%		6,90	55,61	2,09
60,01 - 70%		21,86	66,55	6,48
70,01 - 80%		44,00	74,80	10,95
80,01 - 90%		17,00	83,85	44,77
90,01 - 100%		1,13	93,88	31,95
Medio ponderado		69,79		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		99,75		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 Santander

Mercado Negociación
AIAF 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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,04%	0,13%	0,13%	0,13%	0,29%
Tasa anual equivalente	0,44%	1,56%	1,53%	1,55%	3,46%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,39%	12,88%
Aragón	1,11%	0,99%
Asturias	0,97%	0,79%
Canarias	6,03%	5,78%
Cantabria	0,45%	0,34%
Castilla y León	3,85%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,49%	3,07%
Cataluña	11,93%	12,65%
Comunidad Valenciana	38,63%	40,42%
Extremadura	0,54%	0,62%
Galicia	1,61%	1,59%
Islas Baleares	9,08%	7,87%
La Rioja	0,13%	0,18%
Madrid	5,59%	4,96%
Mejilla		0,02%
Murcia	1,70%	1,70%
Navarra	0,98%	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	38	10.852,20	2.750,70	0,00	13.602,90	0,57	4.602.406,97	4.616.009,87	20,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	8	3.055,57	854,28	0,00	3.909,85	0,16	703.856,93	707.766,78	3,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.607,16	1.321,46	0,00	5.928,62	0,25	679.412,74	685.341,36	3,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	9.259,31	3.304,87	0,00	12.564,18	0,53	819.801,87	832.366,05	3,66
De > 6 a < 12 Meses	13	37.121,21	12.728,85	0,00	49.850,06	2,08	1.494.301,32	1.544.151,38	6,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	38.490,23	13.155,40	0,00	51.645,63	2,16	945.351,11	996.996,74	4,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	26.165,63	9.602,59	0,00	35.768,22	1,50	468.468,68	504.236,90	2,22
De ≥ 2 Años	76	1.399.532,64	818.172,52	0,00	2.217.705,16	92,75	10.640.593,85	12.858.299,01	56,53
Subtotal	161	1.529.083,95	861.890,67	0,00	2.390.974,62	100,00	20.354.193,47	22.745.168,09	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	37.277,71	0,00	0,00	37.277,71	0,82	0,00	37.277,71	0,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	299.320,97	5.072,08	0,00	304.393,05	6,69	0,00	304.393,05	6,69
De ≥ 2 Años	41	3.997.769,23	212.586,41	0,00	4.210.355,64	92,49	0,00	4.210.355,64	92,49
Subtotal	48	4.334.367,91	217.658,49	0,00	4.552.026,40	100,00	0,00	4.552.026,40	100,00
Total	209	5.863.451,86	1.079.549,16	0,00	6.943.001,02		20.354.193,47	27.297.194,49	70,47