

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
14/04/2003

NIF  
V83624684  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
JP Morgan  
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Crédit Foncier  
JP Morgan

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Subordinado  
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
Credit Suisse International

Depositorio Activos  
Bankia

Audidores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	11.726,35 112.631.591,75 11,73%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Aa2sf AaA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	25.442,49 6.233.410,05 25,44%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3550% 18/10/2016 23,08 Bruto 18,69 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf A+sf	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	25.442,49 3.816.373,50 25,44%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9550% 18/10/2016 62,09 Bruto 50,29 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba1sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		122.681.375,30	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
			% TACP Anual equivalente								
			2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,56 08/02/2018	1,36 26/11/2017	1,35 23/11/2017	1,34 19/11/2017	1,14 06/09/2017	1,13 03/09/2017	1,13 01/09/2017	1,12 30/08/2017	
	Amort. final	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,67 16/03/2021	4,45 29/12/2020	4,25 17/10/2020	4,07 11/08/2020	3,90 09/08/2020	3,74 11/04/2020	3,58 16/02/2020	3,44 26/12/2019	
	Amort. final	Años Fecha	12,01 18/07/2028	11,76 18/04/2028	11,26 18/10/2027	11,26 18/07/2027	11,01 18/04/2027	10,26 18/10/2026	10,01 18/07/2026	9,76 18/04/2026	
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	
	Amort. final	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	13,09 17/08/2029	12,78 24/04/2029	12,45 25/12/2028	12,11 23/08/2028	11,78 24/04/2028	11,45 25/12/2027	11,12 29/08/2027	10,81 06/05/2027	
	Amort. final	Años Fecha	14,26 18/10/2030	14,01 18/07/2030	13,76 18/04/2030	13,51 18/01/2030	13,26 18/10/2029	12,76 18/04/2029	12,51 18/01/2029	12,26 18/10/2028	
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	
	Amort. final	Años Fecha	1,75 18/04/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,50 18/01/2018	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	1,25 18/10/2017	
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,12 27/08/2031	14,97 05/07/2031	14,82 08/05/2031	14,64 06/03/2031	14,46 29/12/2030	14,26 17/10/2030	14,05 31/07/2030	13,82 10/05/2030	
	Amort. final	Años Fecha	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	16,26 18/10/2032	

\* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.  
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión	% MC		
Serie A	91,81%	112.631.591,75	12,27%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,08%	6.233.410,05	7,19%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,11%	3.816.373,50	4,08%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		122.681.375,30			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,08%	5.000.000,00	0,90%		9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	5.756.358,26	0,000%	
Impales cobrados ptes de ingreso	196.166,94		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.919,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,703%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.004	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	122.865.916,09	1.000.011.381,36
Medio	30.685,79	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	163.286,09	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	1,08%	4,24%
Mínimo	0,21%	3,00%
Máximo	4,34%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	134	262
Mínimo	03/08/2016	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,25%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,40%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,36%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,31	6,18	0,23	7,30
10,01 - 20%	10,19	15,89	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,07	25,64	1,99	25,69
30,01 - 40%	18,44	34,96	3,40	35,47
40,01 - 50%	27,81	44,59	6,65	45,38
50,01 - 60%	21,18	52,99	10,10	55,47
60,01 - 70%			14,93	65,54
70,01 - 80%			32,43	76,26
80,01 - 90%			29,38	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado		36,78		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		58,08		94,75

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional  
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com  
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
14/04/2003

NIF  
V83624684

Sociedad Gestora  
Europea de Titulización S.G.F.T  
Originador/Cedente Activos  
Bankia

Administrador Activos  
Bankia

Directores Emisión Bonos  
JP Morgan  
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Crédit Foncier  
JP Morgan

Agente Pago Bonos  
BNP Paribas

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Citibank

Préstamo Subordinado  
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales  
Bankia

Permuta Intereses  
Credit Suisse International

Depositario Activos  
Bankia

Auditores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,25%	0,29%	0,31%	0,72%
Tasa anual equivalente	2,18%	2,90%	3,40%	3,69%	8,30%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,71%	2,41%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	0,07%	0,02%
Canarias	5,01%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,64%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,23%	3,79%
Cataluña	10,42%	9,03%
Comunidad Valenciana	50,19%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,61%	0,49%
Islas Baleares	3,55%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,97%	17,44%
Murcia	0,96%	0,82%
Navarra	0,42%	0,55%
Pais Vasco	1,17%	0,89%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	%
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	82	16.409,17	1.688,94	0,00	18.098,11	2,83	2.945.824,14	2.963.922,25	47,55	26,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	9.174,67	823,37	0,00	9.998,04	1,56	557.046,60	567.044,64	9,10	29,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.506,53	403,00	0,00	4.909,53	0,77	175.343,21	180.252,74	2,89	31,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.415,04	1.269,92	0,00	10.684,96	1,67	243.182,18	253.867,14	4,07	41,11
De > 6 a < 12 Meses	8	22.973,50	2.892,55	0,00	25.866,05	4,04	210.860,93	236.726,98	3,80	33,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	32.451,59	5.908,70	0,00	38.360,29	6,00	286.588,29	324.948,58	5,21	39,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	16.563,14	4.356,15	0,00	20.919,29	3,27	96.325,94	117.245,23	1,88	34,14
De ≥ 2 Años	42	389.135,54	121.721,76	0,00	510.857,30	79,86	1.078.705,03	1.589.562,33	25,50	47,76
Subtotal	174	500.629,18	139.064,39	0,00	639.693,57	100,00	5.593.876,32	6.233.569,89	100,00	31,66
<b>Dudosos (subjettivos)</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	3.730,90	28,03	0,00	3.758,93	7,09	0,00	3.758,93	7,09	7,74
De ≥ 2 Años	4	47.033,49	2.232,57	0,00	49.266,06	92,91	0,00	49.266,06	92,91	18,45
Subtotal	5	50.764,39	2.260,60	0,00	53.024,99	100,00	0,00	53.024,99	100,00	16,80
<b>Total</b>	<b>179</b>	<b>551.393,57</b>	<b>141.324,99</b>	<b>0,00</b>	<b>692.718,56</b>		<b>5.593.876,32</b>	<b>6.286.594,88</b>		<b>31,43</b>