

Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/09/2003

NIF
V83751495

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
JP Morgan
Bankia
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Línea Liquidez A3(G)
Bankia

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositorio Activos
Bankia

Auditores 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339751002	24/09/2003 1.140	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 114.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% (+0,38% desde 15/01/2005) 15.Ene/Abr/Jul/Oct		17/01/2005 15/01/2030 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0339751010	24/09/2003 1.427	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 142.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% (+0,56% desde 15/07/2008) 15.Ene/Abr/Jul/Oct		15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A3(G) ES0339751028	24/09/2003 1.995	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 199.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% (+0,24% desde 15/07/2015) 15.Ene/Abr/Jul/Oct		15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	AAA Aaa	
Serie B ES0339751036	24/09/2003 320	35,865,81 11.477.059,20 35,87%	100.000,00 32.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7710% 15/04/2015 69,13 Bruto 55,30 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBBsf Baa1sf	A A2
Serie C ES0339751044	24/09/2003 118	37,648,35 4.442.505,30 37,65%	100.000,00 11.800.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 15.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5710% 15/04/2015 147,86 Bruto 118,29 Neto	15/01/2030 Trimestral 15.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	CCCSf B2sf	BBB Baa2
Total		15.919.564,50	500.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,94	1,89	1,84	1,75	1,71	1,67	1,67
		Fecha	23/09/2016	03/09/2016	16/08/2016	30/07/2016	13/07/2016	28/06/2016	14/06/2016	14/06/2016
		Amort. final	Años	4,75	4,50	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015	15/01/2015
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,14	6,98	6,82	6,66	6,51	6,36	6,22
		Fecha	01/12/2021	04/10/2021	08/08/2021	12/06/2021	18/04/2021	23/02/2021	01/01/2021	01/01/2021
		Amort. final	Años	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Clase A	0,00%	0,00	91,24%	456.200.000,00	10,66%
Serie A1	0,00%	0,00	22,80%	114.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00	28,54%	142.700.000,00	
Serie A3(G)	0,00%	0,00	39,90%	199.500.000,00	
Serie B	72,09%	11.477.059,20	36,19%	32.000.000,00	4,26%
Serie C	27,91%	4.442.505,30	8,28%	11.800.000,00	1,90%
Emisión de Bonos		15.919.564,50		500.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,28%	1.318.605,55	1,90%	9.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	1.798.868,07	0,056%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	53.697,64	
Ints. cobrados ptes de ingreso	2.728,52	
Pasivo	Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P	5.000.000,00	1,677%
Préstamo Subordinado C/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	0,00	
Línea Liquidez A3(G)	0,00	0,00
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado
COG *	0,00	
Efectivo	680.000,00	
Valores	0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		336	3.441
Principal			
Pendiente vencimiento		16.882.000,46	500.004.541,68
Medio		50.244,05	145.307,92
Mínimo		0,00	506,25
Máximo		867.087,26	1.741.026,17
Interés nominal			
Medio ponderado		1,35%	3,82%
Mínimo		0,58%	2,58%
Máximo		2,75%	8,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		74	115
Mínimo		03/02/2015	14/04/2004
Máximo		02/12/2027	30/12/2027
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		10,59%	18,80%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		3,47%	2,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		85,94%	78,70%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	8,44%	21,32%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,08%	16,15%
(L) - Actividades inmobiliarias	33,91%	15,69%
(F) - Construcción	12,37%	14,15%
(I) - Hostelería	8,51%	6,45%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,69%	4,78%
(H) - Transporte y almacenamiento	1,12%	4,24%
(J) - Información y comunicaciones	7,62%	3,50%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	4,06%	3,23%
(S) - Otros servicios	4,88%	2,58%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,09%	2,17%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,76%	1,72%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	0,66%	1,18%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,91%
(P) - Educación	1,10%	0,84%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,76%	0,57%
(B) - Industrias extractivas	0,93%	0,35%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,14%

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: 31/01/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
19/09/2003

NIF
V83751495

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
JP Morgan
Bankia
Bear Stearns
CDC Ixis Capital Markets

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Royal Bank of Scotland

Línea Liquidez A3(G)
Bankia

Aval Serie A3(G)
Estado Español

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	1,62%	1,52%	1,28%	0,78%	0,84%
Tasa anual equivalente	17,80%	16,81%	14,37%	8,98%	9,64%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	6,18%	1,32%	
Aragón		0,66%	
Asturias	0,15%	0,35%	
Canarias	2,64%	2,89%	
Cantabria		0,05%	
Castilla y León	0,91%	1,12%	
Castilla-La Mancha	2,20%	2,60%	
Cataluña	15,81%	12,29%	
Comunidad Valenciana	58,74%	62,11%	
Extremadura		0,00%	
Galicia	0,13%	0,20%	
Islas Baleares	2,56%	3,65%	
La Rioja		0,05%	
Madrid	9,24%	10,41%	
Murcia	0,16%	0,57%	
Navarra		0,33%	
País Vasco	1,28%	1,36%	

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	18	9.599,36	885,18	0,00	10.484,54	0,29	984.681,52	995.166,06	14,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	7	6.314,75	593,96	0,00	6.908,71	0,19	292.788,36	299.697,07	4,48
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	8.762,71	425,96	0,00	9.188,67	0,26	107.759,71	116.948,38	1,75
De > 6 a < 12 Meses	4	28.319,16	1.729,29	0,00	30.048,45	0,84	121.740,74	151.789,19	2,27
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	20.670,11	869,62	0,00	21.539,73	0,60	42.360,93	63.900,66	0,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	19.674,15	653,66	0,00	20.327,81	0,57	19.721,29	40.049,10	0,60
De ≥ 2 Años	50	3.184.168,38	293.425,45	0,00	3.477.593,83	97,25	1.543.881,19	5.021.475,02	75,07
Subtotal	87	3.277.508,62	298.583,12	0,00	3.576.091,74	100,00	3.112.933,74	6.689.025,48	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	3.696,84	57,83	0,00	3.754,67	2,71	0,00	3.754,67	2,71
De > 6 a < 12 Meses	2	39.404,81	544,66	0,00	39.949,47	28,82	0,00	39.949,47	28,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	65.252,99	1.391,12	0,00	66.644,11	48,08	0,00	66.644,11	48,08
De ≥ 2 Años	3	27.383,77	883,98	0,00	28.267,75	20,39	0,00	28.267,75	20,39
Subtotal	7	135.738,41	2.877,59	0,00	138.616,00	100,00	0,00	138.616,00	100,00
Total	94	3.413.247,03	301.460,71	0,00	3.714.707,74		3.112.933,74	6.827.641,48	