

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/12/2013

NIF
V86899804

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Bankia

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0313499008	20/12/2013 4.515	100.000,00 451.500.000,00 100,00%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7940% 14/04/2014 538,200000 Bruto 425,178000 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BBB(h) (sf) BBBsf	BBB(h)(sf) BBBsf
Total		451.500.000,00	451.500.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Bonos	% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
	% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,08	1,96	1,85	1,74	1,65	1,57	1,44
		Amort. final	Años	17/01/2016	04/12/2015	24/10/2015	17/09/2015	13/08/2015	22/06/2015	29/05/2015
			Fecha	7,57	7,07	6,57	6,07	5,57	5,32	4,82
			Fecha	14/07/2021	14/01/2021	14/07/2020	14/01/2020	14/07/2019	14/01/2019	14/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,14	2,00	1,89	1,79	1,70	1,61	1,54
			Fecha	10/02/2016	20/12/2015	08/11/2015	05/10/2015	31/08/2015	29/07/2015	03/07/2015
		Amort. final	Años	9,57	8,82	8,32	7,82	7,32	6,57	6,32
			Fecha	14/07/2023	14/10/2022	14/04/2022	14/10/2021	14/04/2021	14/07/2020	14/04/2020

* 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			A la emisión
			% MC		% MC
Bonos	100,00%	451.500.000,00	5,00%	100,00%	451.500.000,00
Emisión de Bonos		451.500.000,00			451.500.000,00
Fondo de Reserva	5,00%	22.575.000,00		5,00%	22.575.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		37.406.541,17	0,302%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.866.308,50	
Ints. cobrados ptes de ingreso		171.075,76	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.575.000,00	0,552%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		600.000,00	0,552%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		150.000,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
		Actual
Número		8.219
Principal		8.302
Pendiente vencimiento	628.125.652,17	644.977.134,96
Medio	76.423,61	77.689,37
Mínimo	32,80	32,80
Máximo	30.593.047,27	33.072.034,35
Interés nominal		
Medio ponderado	3,37%	3,55%
Mínimo	0,43%	0,43%
Máximo	12,50%	12,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	74	73
Mínimo	04/01/2014	22/12/2013
Máximo	03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	10,70%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	43,11%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,11%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	27,73%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,01%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,00%
Tipo de Referencia IVF	0,41%	0,41%
Interés Fijo	17,93%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
		A la constitución
(C) - Industria manufacturera	18,55%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	15,20%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,44%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	7,82%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	7,26%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento	6,65%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias	6,22%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	5,37%	5,36%
(I) - Hostelería	4,05%	4,01%
(S) - Otros servicios	3,44%	3,40%
(F) - Construcción	3,03%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,77%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones	2,73%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,58%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,39%	1,38%
(P) - Educación	1,23%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,17%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,11%	0,12%

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
20/12/2013

NIF
V86899804

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

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Entidad Directora y Suscriptora
Bankia

Agente Pago Bonos
Bankia

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,97%				0,97%
Tasa anual equivalente	11,09%				11,09%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,67%	7,57%
Aragón	1,39%	1,40%
Asturias	0,98%	0,97%
Canarias	2,26%	2,24%
Cantabria	0,70%	0,71%
Castilla y León	3,83%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,65%	4,62%
Cataluña	9,65%	9,63%
Ceuta	0,17%	0,17%
Comunidad Valenciana	40,05%	40,38%
Extremadura	1,06%	1,04%
Galicia	2,16%	2,16%
Islas Baleares	2,27%	2,25%
La Rioja	0,31%	0,31%
Madrid	18,19%	18,01%
Murcia	2,12%	2,10%
Navarra	0,50%	0,49%
País Vasco	2,02%	2,02%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Auditores Fondo
Deloitte

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	493	517.989,62	50.795,24	0,00	568.784,86	80,91	20.422.089,64	20.990.874,50	91,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	71	127.718,63	6.483,08	0,00	134.201,71	19,09	1.843.139,39	1.977.341,10	8,61
Subtotal	564	645.708,25	57.278,32	0,00	702.986,57	100,00	22.265.229,03	22.968.215,60	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	564	645.708,25	57.278,32	0,00	702.986,57		22.265.229,03	22.968.215,60	