

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
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 DBRS / Fitch	
		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	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00
		Vida media	Años	2,17	2,06	1,96	1,86	1,77	1,69	1,63
		Amort. final	Años	7,32	6,82	6,57	6,07	5,57	5,32	5,07
		Amort. final	Fecha	14/04/2021	14/10/2020	14/07/2020	14/01/2020	14/07/2019	14/04/2019	14/01/2019
Bonos	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,14	2,03	1,93	1,84	1,77	1,70	1,62
		Amort. final	Fecha	10/02/2016	31/12/2015	24/11/2015	22/10/2015	25/09/2015	31/08/2015	03/08/2015
		Amort. final	Años	9,32	8,82	8,07	7,57	7,07	6,82	6,32
		Amort. final	Fecha	14/04/2023	14/10/2022	14/01/2022	14/07/2021	14/01/2021	14/10/2020	14/04/2020
		Amort. final	Fecha	14/04/2023	14/10/2022	14/01/2022	14/07/2021	14/01/2021	14/10/2020	14/01/2020

* 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 fallidos 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	47,86%	451.500.000,00	47,86%
Emisión de Bonos		451.500.000,00		451.500.000,00	
Préstamo B	42,86%	193.500.000,00	42,86%	193.500.000,00	
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		76.658.255,47	0,288%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		929.580,96	
Ints. cobrados ptes de ingreso		99.273,17	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.575.000,00	0,538%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		600.000,00	0,538%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		150.000,00	
Préstamo Cupón Corrido		2.157.034,62	0,538%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	7.965	8.302
Principal		
Pendiente vencimiento	594.160.365,38	644.977.134,96
Medio	74.596,40	77.689,37
Mínimo	23,42	32,80
Máximo	30.593.047,27	33.072.034,35
Interés nominal		
Medio ponderado	3,49%	3,55%
Mínimo	0,47%	0,43%
Máximo	12,50%	12,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	74	73
Mínimo	01/03/2014	22/12/2013
Máximo	03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	11,08%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	42,53%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,11%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	28,18%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,01%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,00%
Tipo de Referencia IVF	0,36%	0,41%
Interés Fijo	17,73%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	18,07%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	15,08%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	12,70%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	8,01%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	7,35%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento	6,67%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias	6,36%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	5,43%	5,36%
(I) - Hostelería	4,03%	4,01%
(S) - Otros servicios	3,39%	3,40%
(F) - Construcción	2,94%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,78%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones	2,69%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,60%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,39%	1,38%
(P) - Educación	1,24%	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: 28/02/2014
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

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	0,67%			0,67%
Tasa anual equivalente	5,33%	7,80%			7,80%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,77%	7,57%
Aragón	1,41%	1,40%
Asturias	1,00%	0,97%
Canarias	2,20%	2,24%
Cantabria	0,69%	0,71%
Castilla y León	3,84%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,59%	4,62%
Cataluña	9,65%	9,63%
Ceuta	0,17%	0,17%
Comunidad Valenciana	39,83%	40,38%
Extremadura	1,08%	1,04%
Galicia	2,12%	2,16%
Islas Baleares	2,29%	2,25%
La Rioja	0,29%	0,31%
Madrid	18,42%	18,01%
Murcia	2,11%	2,10%
Navarra	0,51%	0,49%
País Vasco	2,04%	2,02%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	488	413.482,23	48.803,64	0,00	462.285,87	43,22	19.159.652,30	19.621.938,17	64,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	103	248.746,12	40.050,05	0,00	288.796,17	27,00	7.490.477,17	7.779.273,34	25,64
De > 2 a ≤ 3 Meses	43	249.587,32	17.181,39	0,00	266.768,71	24,94	2.424.518,05	2.691.286,76	8,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	49.079,81	2.588,16	0,00	51.667,97	4,83	192.266,24	243.934,21	0,80
Subtotal	644	960.895,48	108.623,24	0,00	1.069.518,72	100,00	29.266.913,76	30.336.432,48	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	644	960.895,48	108.623,24	0,00	1.069.518,72		29.266.913,76	30.336.432,48	

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@eurottitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es