

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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
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 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0313499008	20/12/2013 4.515	83.420,72 376.644.550,80 83,42%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8270% 14/07/2014 385,257740 Bruto 304,353615 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BBB(h) (sf) BBBsf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		376.644.550,80	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)												
		% 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	
Bonos	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,04	1,92	1,80	1,72	1,62	1,55	1,48	1,42	
		Fecha	26/04/2016	13/03/2016	01/02/2016	01/01/2016	26/11/2015	30/10/2015	05/10/2015	12/09/2015		
		Amort. final	Años	7,01	6,51	6,01	5,76	5,25	5,00	4,76	4,50	
		Fecha	14/04/2021	14/10/2020	14/04/2020	14/01/2020	14/07/2019	14/04/2019	14/01/2019	14/10/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,11	1,98	1,87	1,76	1,68	1,59	1,51	1,45	
		Fecha	22/05/2016	05/04/2016	24/02/2016	17/01/2016	17/12/2015	13/11/2015	18/10/2015	24/09/2015		
		Amort. final	Años	9,01	8,51	7,76	7,25	6,76	6,25	6,01	5,76	
		Fecha	14/04/2023	14/10/2022	14/01/2022	14/07/2021	14/01/2021	14/07/2020	14/04/2020	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
				% MC	% MC	% MC
Bonos	100,00%	376.644.550,80	57,37%	100,00%	451.500.000,00	47,86%
Emisión de Bonos		376.644.550,80			451.500.000,00	
Prestamo B	51,37%	193.500.000,00		42,86%	193.500.000,00	
Fondo de Reserva	5,99%	22.575.000,00		5,00%	22.575.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		40.503.950,19	0,319%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		444.478,02	
Ints. cobrados ptes de ingreso		50.633,19	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.575.000,00	0,587%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		789.956,36	
Préstamo Cupón Corrido		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.556	8.302
Principal			
Pendiente vencimiento		552.825.861,79	644.977.134,96
Medio		73.163,83	77.689,37
Mínimo		14,01	32,80
Máximo		28.105.877,27	33.072.034,35
Interés nominal			
Medio ponderado		3,47%	3,55%
Mínimo		0,47%	0,43%
Máximo		12,50%	12,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		74	73
Mínimo		01/05/2014	22/12/2013
Máximo		03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		11,12%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		42,24%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,11%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		28,68%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,01%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,00%	0,00%
Tipo de Referencia IVF		0,31%	0,41%
Interés Fijo		17,52%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera		17,66%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		14,78%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		12,78%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		8,35%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		7,62%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento		6,82%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias		6,43%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		5,49%	5,36%
(I) - Hostelería		4,03%	4,01%
(S) - Otros servicios		3,44%	3,40%
(F) - Construcción		2,84%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,81%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones		2,59%	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		1,25%	1,38%
(P) - Educación		1,26%	1,22%
(B) - Industrias extractivas		0,16%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,11%	0,12%

Informe resumen

Fecha: 30/04/2014
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	0,43%	0,53%			0,71%
Tasa anual equivalente	5,09%	6,23%			8,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,42%	7,57%
Aragón	1,22%	1,40%
Asturias	1,02%	0,97%
Canarias	2,24%	2,24%
Cantabria	0,71%	0,71%
Castilla y León	3,81%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,69%	4,62%
Cataluña	9,74%	9,63%
Ceuta	0,17%	0,17%
Comunidad Valenciana	39,93%	40,38%
Extremadura	1,10%	1,04%
Galicia	2,11%	2,16%
Islas Baleares	2,22%	2,25%
La Rioja	0,28%	0,31%
Madrid	18,67%	18,01%
Murcia	2,15%	2,10%
Navarra	0,50%	0,49%
País Vasco	2,02%	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	435	356.020,13	39.678,78	0,00	395.698,91	30,30	16.117.627,37	16.513.326,28	57,28
De > 1 a ≤ 2 Meses	93	285.666,26	33.462,42	0,00	319.128,68	24,44	4.836.561,00	5.155.689,68	17,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	144.463,48	14.950,43	0,00	159.413,91	12,21	1.736.964,93	1.896.378,84	6,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	47	390.556,99	41.154,23	0,00	431.711,22	33,06	4.834.024,65	5.265.735,87	18,26
Subtotal	614	1.176.706,86	129.245,86	0,00	1.305.952,72	100,00	27.525.177,95	28.831.130,67	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	614	1.176.706,86	129.245,86	0,00	1.305.952,72		27.525.177,95	28.831.130,67	