

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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

Audidores 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	68.673,10 310.059.046,50 68,67%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7020% 14/10/2014 298,697464 Bruto 235,970997 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	BBB(h) (sf) BBBsf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		310.059.046,50	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	1,12	1,08	1,04	1,00	0,97	0,94	0,91	0,88
		Fecha	28/08/2015	11/08/2015	28/07/2015	14/07/2015	02/07/2015	21/06/2015	10/06/2015	31/05/2015	
		Amort. final	Años	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,12	1,08	1,04	1,00	0,97	0,94	0,91	0,88
		Fecha	28/08/2015	11/08/2015	28/07/2015	14/07/2015	02/07/2015	21/06/2015	10/06/2015	31/05/2015	
		Amort. final	Años	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75
		Fecha	14/01/2017	14/01/2017	14/10/2016	14/10/2016	14/07/2016	14/07/2016	14/07/2016	14/04/2016	

* 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
Bonos	100,00%	310.059.046,50	69,69%	100,00%	451.500.000,00
Emisión de Bonos		310.059.046,50			451.500.000,00
Prestamo B	62,41%	193.500.000,00		42,86%	193.500.000,00
Fondo de Reserva	7,28%	22.575.000,00		5,00%	22.575.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		70.030.081,15	0,206%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.433.225,91	
Ints. cobrados ptes de ingreso		144.705,04	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.575.000,00	0,451%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		595.023,75	
Préstamo Cupón Corrido		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.176	8.302
Principal			
Pendiente vencimiento		456.138.262,59	644.977.134,96
Medio		73.856,58	77.689,37
Mínimo		0,00	32,80
Máximo		23.096.318,21	33.072.034,35
Interés nominal			
Medio ponderado		3,40%	3,55%
Mínimo		0,41%	0,43%
Máximo		12,00%	12,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		75	73
Mínimo		01/10/2014	22/12/2013
Máximo		03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		11,56%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		41,47%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,07%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		29,74%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,01%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,00%	0,00%
Tipo de Referencia IVF		0,17%	0,41%
Interés Fijo		16,98%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera		16,94%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		14,54%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		12,69%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		9,41%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		8,22%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento		6,74%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias		6,72%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		5,82%	5,36%
(I) - Hostelería		3,98%	4,01%
(S) - Otros servicios		2,84%	3,40%
(F) - Construcción		2,61%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,92%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones		2,16%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		1,67%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,26%	1,38%
(P) - Educación		1,22%	1,22%
(B) - Industrias extractivas		0,16%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,10%	0,12%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
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	0,37%	0,60%	1,00%		0,91%
Tasa anual equivalente	4,39%	6,97%	11,35%		10,39%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,46%	7,57%
Aragón	1,22%	1,40%
Asturias	1,10%	0,97%
Canarias	2,09%	2,24%
Cantabria	0,73%	0,71%
Castilla y León	3,40%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,94%	4,62%
Cataluña	10,09%	9,63%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	39,23%	40,38%
Extremadura	0,97%	1,04%
Galicia	2,03%	2,16%
Islas Baleares	2,30%	2,25%
La Rioja	0,18%	0,31%
Madrid	19,61%	18,01%
Murcia	2,24%	2,10%
Navarra	0,45%	0,49%
País Vasco	1,82%	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	347	355.638,40	43.621,12	0,00	399.259,52	19,48	15.015.790,51	15.415.050,03	48,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	73	153.320,64	17.732,72	0,00	171.053,36	8,35	4.135.991,42	4.307.044,78	13,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	287.188,27	46.832,21	0,00	334.020,48	16,30	4.503.631,55	4.837.652,03	15,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	62	489.909,90	55.295,41	0,00	545.205,31	26,60	4.358.357,61	4.903.562,92	15,36
De > 6 a < 12 Meses	41	543.725,17	55.996,98	0,00	599.722,15	29,27	1.854.558,27	2.454.280,42	7,69
Subtotal	564	1.829.782,38	219.478,44	0,00	2.049.260,82	100,00	29.868.329,36	31.917.590,18	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	4.523,21	0,00	0,00	4.523,21	50,35	0,00	4.523,21	50,35
De > 6 a < 12 Meses	1	4.409,01	50,71	0,00	4.459,72	49,65	0,00	4.459,72	49,65
Subtotal	2	8.932,22	50,71	0,00	8.982,93	100,00	0,00	8.982,93	100,00
Total	566	1.838.714,60	219.529,15	0,00	2.058.243,75		29.868.329,36	31.926.573,11	