

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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	44.302,60 200.026.239,00 44,30%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,5710% 14/04/2015 173,998462 Bruto 139,198770 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A(low) (sf) BBB+sf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		200.026.239,00	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)										
		% 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
				16,00	12,00	10,00	8,00	6,00	4,00	2,00
Bonos	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,92	0,88	0,85	0,82	0,79	0,76
		Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
			Fecha	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/10/2016	14/10/2016	14/10/2016	14/07/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,96	0,92	0,88	0,85	0,82	0,79	0,76
		Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50
			Fecha	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/10/2016	14/10/2016	14/10/2016	14/07/2016

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Bonos	100,00%	200.026.239,00	108,02%	451.500.000,00	47,86%
Emisión de Bonos		200.026.239,00		451.500.000,00	
Prestamo B	96,74%	193.500.000,00	42,86%	193.500.000,00	
Fondo de Reserva	11,29%	22.575.000,00	5,00%	22.575.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		52.739.528,78	0,071%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.043.641,19	
Ints. cobrados ptes de ingreso		191.625,07	
Pasivo		Saldo	Interés
Prestamo Subordinado L/P	Disponible	22.575.000,00	0,321%
Prestamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Prestamo Subordinado C/P		0,00	
Prestamo Gastos Iniciales C/P		862.689,68	
Prestamo Cupón Corrido		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
		A la constitución
Número	5.378	8.302
Principal		
Pendiente vencimiento	361.059.309,23	644.977.134,96
Medio	67.136,35	77.689,37
Mínimo	0,00	32,80
Máximo	22.740.102,70	33.072.034,35
Interés nominal		
Medio ponderado	3,19%	3,55%
Mínimo	0,25%	0,43%
Máximo	12,00%	12,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	77	73
Mínimo	01/03/2015	22/12/2013
Máximo	03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	12,17%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	37,47%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,06%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	33,62%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,02%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,00%	0,00%
Tipo de Referencia IVF	0,07%	0,41%
Interés Fijo	16,59%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
		A la constitución
(C) - Industria manufacturera	14,07%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	13,99%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	13,60%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	11,13%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	8,00%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento	7,23%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias	7,32%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	5,66%	5,36%
(I) - Hostelería	4,07%	4,01%
(S) - Otros servicios	3,05%	3,40%
(F) - Construcción	2,35%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	2,87%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones	2,14%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	1,74%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,20%	1,38%
(P) - Educación	1,33%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,16%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,10%	0,12%

Informe resumen

Fecha: 28/02/2015
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	2,55%	1,54%	1,56%	1,31%	1,20%
Tasa anual equivalente	26,68%	17,02%	17,16%	14,59%	13,53%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,11%	7,57%
Aragón	1,34%	1,40%
Asturias	1,17%	0,97%
Canarias	2,00%	2,24%
Cantabria	0,84%	0,71%
Castilla y León	3,44%	3,89%
Castilla-La Mancha	5,16%	4,62%
Cataluña	9,42%	9,63%
Ceuta	0,14%	0,17%
Comunidad Valenciana	38,30%	40,38%
Extremadura	0,97%	1,04%
Galicia	1,68%	2,16%
Islas Baleares	2,38%	2,25%
La Rioja	0,13%	0,31%
Madrid	20,92%	18,01%
Murcia	1,97%	2,10%
Navarra	0,44%	0,49%
País Vasco	1,58%	2,02%

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	318	304.671,75	35.176,52	0,00	339.848,27	12,33	12.135.987,14	12.475.835,41	48,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	69	108.444,43	12.056,31	0,00	120.500,74	4,37	2.448.872,30	2.569.373,04	9,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	130.381,97	10.848,68	0,00	141.230,65	5,12	1.116.320,14	1.257.550,79	4,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	46	411.460,85	39.187,57	0,00	450.648,42	16,35	1.992.646,02	2.443.294,44	9,47
De > 6 a < 12 Meses	54	952.320,58	121.661,30	0,00	1.073.981,88	38,96	4.112.113,28	5.186.095,16	20,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	25	567.382,70	62.995,76	0,00	630.378,46	22,87	1.226.772,70	1.857.151,16	7,20
Subtotal	551	2.474.662,28	281.926,14	0,00	2.756.588,42	100,00	23.032.711,58	25.789.300,00	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.179,48	13,34	0,00	1.192,82	11,64	0,00	1.192,82	11,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	4.523,21	74,31	0,00	4.597,52	44,85	0,00	4.597,52	44,85
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.409,01	50,71	0,00	4.459,72	43,51	0,00	4.459,72	43,51
Subtotal	3	10.111,70	138,36	0,00	10.250,06	100,00	0,00	10.250,06	100,00
Total	554	2.484.773,98	282.064,50	0,00	2.766.838,48		23.032.711,58	25.799.550,06	