

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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

Depositorio 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	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	0,94	0,90	0,87	0,84	0,81	0,78	0,76	0,74	
		Fecha	21/12/2015	08/12/2015	26/11/2015	15/11/2015	05/11/2015	27/10/2015	18/10/2015	11/10/2015		
		Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
		Fecha	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/10/2016	14/10/2016	14/10/2016	14/07/2016	14/07/2016		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,94	0,90	0,87	0,84	0,81	0,78	0,76	0,74	
		Fecha	21/12/2015	08/12/2015	26/11/2015	15/11/2015	05/11/2015	27/10/2015	18/10/2015	11/10/2015		
		Amort. final	Años	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50	
		Fecha	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/10/2016	14/10/2016	14/10/2016	14/07/2016	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	% MC		A la emisión	% MC
Bonos	100,00%	200.026.239,00	108,02%	100,00%	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		70.889.586,69	0,071%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.900.712,19		
Ints. cobrados ptes de ingreso		96.454,94		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Subordinado L/P		22.575.000,00	0,321%	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00		
Préstamo Subordinado C/P		0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P		862.689,68		
Préstamo Cupón Corrido		0,00		

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.161	8.302
Principal			
Pendiente vencimiento		345.891.761,10	644.977.134,96
Medio		67.020,30	77.689,37
Mínimo		0,00	32,80
Máximo		22.385.833,78	33.072.034,35
Interés nominal			
Medio ponderado		3,15%	3,55%
Mínimo		0,25%	0,43%
Máximo		12,00%	12,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		78	73
Mínimo		01/04/2015	22/12/2013
Máximo		03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		11,78%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		37,28%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,06%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		34,49%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,02%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,00%	0,00%
Tipo de Referencia IVF		0,05%	0,41%
Interés Fijo		16,33%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera		13,78%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		13,91%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		13,25%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		11,41%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		8,13%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento		7,27%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias		7,44%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		5,77%	5,36%
(I) - Hostelería		4,12%	4,01%
(S) - Otros servicios		3,09%	3,40%
(F) - Construcción		2,30%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		2,81%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones		2,10%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		1,77%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,22%	1,38%
(P) - Educación		1,36%	1,22%
(B) - Industrias extractivas		0,16%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,10%	0,12%

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2015
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,91%	1,32%	1,62%	1,32%	1,19%
Tasa anual equivalente	10,36%	14,71%	17,76%	14,77%	13,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,24%	7,57%
Aragón	1,35%	1,40%
Asturias	1,18%	0,97%
Canarias	2,02%	2,24%
Cantabria	0,85%	0,71%
Castilla y León	3,37%	3,89%
Castilla-La Mancha	5,11%	4,62%
Cataluña	9,40%	9,63%
Ceuta	0,15%	0,17%
Comunidad Valenciana	38,16%	40,38%
Extremadura	0,99%	1,04%
Galicia	1,60%	2,16%
Islas Baleares	2,41%	2,25%
La Rioja	0,13%	0,31%
Madrid	21,19%	18,01%
Murcia	1,88%	2,10%
Navarra	0,40%	0,49%
País Vasco	1,57%	2,02%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankia

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte

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	230	500.454,84	27.601,76	0,00	528.056,60	16,54	10.960.162,42	11.488.219,02	44,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	78	126.049,51	12.945,31	0,00	138.994,82	4,35	2.811.089,54	2.950.084,36	11,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	168.511,55	10.684,88	0,00	179.196,43	5,61	1.907.530,64	2.086.727,07	8,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	283.876,93	30.525,21	0,00	314.402,14	9,85	1.490.547,15	1.804.949,29	6,93
De > 6 a < 12 Meses	51	1.064.343,05	133.121,96	0,00	1.197.465,01	37,52	4.231.265,92	5.428.730,93	20,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	34	755.610,20	78.190,71	0,00	833.800,91	26,12	1.454.670,22	2.288.471,13	8,79
Subtotal	469	2.898.846,08	293.069,83	0,00	3.191.915,91	100,00	22.855.265,89	26.047.181,80	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	5.702,69	98,89	0,00	5.801,58	56,54	0,00	5.801,58	56,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	4.409,01	50,71	0,00	4.459,72	43,46	0,00	4.459,72	43,46
Subtotal	3	10.111,70	149,60	0,00	10.261,30	100,00	0,00	10.261,30	100,00
Total	472	2.908.957,78	293.219,43	0,00	3.202.177,21		22.855.265,89	26.057.443,10	