

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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
BBVA

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	22.952,82 103.631.982,30 22,95%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4820% 14/10/2015 86,929980 Bruto 69,978634 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	A(low) (sf) BBB+sf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		103.631.982,30	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	0,69	0,66	0,64	0,61	0,59	0,57	0,55	0,54
			Fecha	21/03/2016	10/03/2016	01/03/2016	22/02/2016	14/02/2016	06/02/2016	01/02/2016	27/01/2016
		Amort. final	Años	1,51	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
			Fecha	14/01/2017	14/10/2016	14/10/2016	14/10/2016	14/10/2016	14/10/2016	14/07/2016	14/07/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,69	0,66	0,64	0,61	0,59	0,57	0,55	0,54
			Fecha	21/03/2016	10/03/2016	01/03/2016	22/02/2016	14/02/2016	06/02/2016	01/02/2016	27/01/2016
		Amort. final	Años	1,51	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00
			Fecha	14/01/2017	14/10/2016	14/10/2016	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 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%	103.631.982,30	72,72%	100,00%	451.500.000,00
Emisión de Bonos		103.631.982,30			451.500.000,00
Prestamo B	186,72%	193.500.000,00	42,86%		193.500.000,00
Fondo de Reserva	21,78%	22.575.000,00	5,00%		22.575.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		67.909.738,97	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		254.548,27	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.744,88	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.575.000,00	0,232%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		566.946,43	
Préstamo Cupón Corrido		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
		A la constitución
Número	4.026	8.302
Principal	Pendiente vencimiento	258.371.789,45
	Medio	64.175,80
	Mínimo	0,00
	Máximo	22.025.655,49
Interés nominal	Medio ponderado	3,03%
	Mínimo	0,24%
	Máximo	12,00%
Vencimiento final	Medio ponderado (meses)	84
	Mínimo	07/09/2015
	Máximo	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		7,94%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		35,91%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,04%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		39,32%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,02%
Tipo de Referencia IVF		0,01%
Interés Fijo		16,77%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
		A la constitución
(C) - Industria manufacturera		12,73%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		13,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		8,98%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		14,36%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		9,56%
(H) - Transporte y almacenamiento		7,26%
(L) - Actividades inmobiliarias		6,89%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		6,78%
(I) - Hostelería		4,41%
(S) - Otros servicios		3,29%
(F) - Construcción		2,19%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		3,08%
(J) - Información y comunicaciones		2,19%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		1,94%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,39%
(P) - Educación		1,57%
(B) - Industrias extractivas		0,16%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,11%

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@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2015
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
BBVA

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	0,23%	3,19%	2,44%	2,07%	1,60%
Tasa anual equivalente	2,71%	32,21%	25,67%	22,18%	17,63%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,60%	7,57%
Aragón	1,44%	1,40%
Asturias	1,39%	0,97%
Canarias	1,95%	2,24%
Cantabria	1,00%	0,71%
Castilla y León	3,42%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,41%	4,62%
Cataluña	9,79%	9,63%
Ceuta	0,17%	0,17%
Comunidad Valenciana	35,12%	40,38%
Extremadura	1,22%	1,04%
Galicia	1,23%	2,16%
Islas Baleares	2,73%	2,25%
La Rioja	0,08%	0,31%
Madrid	24,20%	18,01%
Murcia	2,07%	2,10%
Navarra	0,35%	0,49%
País Vasco	1,84%	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	175	110.827,07	13.470,10	0,00	124.297,17	3,68	6.489.908,99	6.614.206,16	32,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	155.613,35	12.313,21	0,00	167.926,56	4,97	2.827.335,91	2.995.262,47	14,80
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	31.685,15	4.764,68	0,00	36.449,83	1,08	625.346,49	661.796,32	3,27
De > 3 a ≤ 6 Meses	33	149.609,61	11.643,02	0,00	161.252,63	4,77	783.346,79	944.599,42	4,67
De > 6 a < 12 Meses	47	885.315,95	88.084,66	0,00	973.400,61	28,79	2.994.712,91	3.968.113,52	19,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	41	1.011.704,15	122.849,92	0,00	1.134.554,07	33,55	2.079.458,32	3.214.012,39	15,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	23	704.583,22	79.123,45	0,00	783.706,67	23,18	1.054.004,84	1.837.711,51	9,08
Subtotal	402	3.049.338,50	332.249,04	0,00	3.381.587,54	100,00	16.854.114,25	20.235.701,79	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	10.925,91	242,76	0,00	11.168,67	43,18	0,00	11.168,67	43,18
De > 6 a < 12 Meses	3	9.987,00	247,95	0,00	10.234,95	39,57	0,00	10.234,95	39,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.409,01	50,71	0,00	4.459,72	17,24	0,00	4.459,72	17,24
Subtotal	6	25.321,92	541,42	0,00	25.863,34	100,00	0,00	25.863,34	100,00
Total	408	3.074.660,42	332.790,46	0,00	3.407.450,88		16.854.114,25	20.261.565,13	

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@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es