

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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

Depositarario 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 margen 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	19.392,60 87.557.589,00 19,39%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3560% 14/01/2016 67,201823 Bruto 54,433477 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA(low) (sf) BBB+sf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		87.557.589,00	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)												
Bonos		% 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	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,67	2,52	2,32	2,20	2,08	1,96	1,92	1,82	
			Fecha	13/06/2018	21/04/2018	08/02/2018	24/12/2017	10/11/2017	29/09/2017	13/09/2017	06/08/2017	
		Amort. final	Años	5,01	4,75	4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	
			Fecha	14/10/2020	14/07/2020	14/01/2020	14/10/2019	14/07/2019	14/04/2019	14/04/2019	14/01/2019	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,84	2,62	2,47	2,34	2,21	2,09	1,97	1,91	
			Fecha	14/08/2018	27/05/2018	03/04/2018	12/02/2018	27/12/2017	13/11/2017	01/10/2017	11/09/2017	
		Amort. final	Años	6,50	6,01	5,50	5,26	5,01	4,50	4,25	4,25	
			Fecha	14/04/2022	14/10/2021	14/04/2021	14/01/2021	14/10/2020	14/04/2020	14/01/2020	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 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%	87.557.589,00	74,12%	451.500.000,00	33,50%
Emisión de Bonos		87.557.589,00		451.500.000,00	
Prestamo B	186,72%	163.486.056,75	42,86%	193.500.000,00	
Fondo de Reserva	25,78%	22.575.000,00	5,00%	22.575.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		52.692.320,26	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		84.313,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.677,48	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.575.000,00	0,106%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		345.111,94	
Préstamo Cupón Corrido		0,00	
Línea Liquidez		2.364.054,90	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.344	8.302
Principal			
Pendiente vencimiento		228.114.279,44	644.977.134,96
Medio		68.215,99	77.689,37
Mínimo		0,00	32,80
Máximo		21.287.174,87	33.072.034,35
Interés nominal			
Medio ponderado		2,85%	3,55%
Mínimo		0,16%	0,43%
Máximo		12,00%	12,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		87	73
Mínimo		05/01/2016	22/12/2013
Máximo		03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		8,40%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		33,76%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,02%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		41,38%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,02%	0,00%
Tipo de Referencia IVF		0,00%	0,41%
Interés Fijo		16,42%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera		11,40%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		12,57%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		9,33%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		15,47%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		9,87%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento		7,32%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias		7,45%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		6,92%	5,36%
(I) - Hostelería		4,32%	4,01%
(S) - Otros servicios		3,27%	3,40%
(F) - Construcción		2,07%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		3,04%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones		1,98%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		1,80%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,35%	1,38%
(P) - Educación		1,62%	1,22%
(B) - Industrias extractivas		0,13%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,11%	0,12%

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
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	0,88%	0,62%	1,80%	1,68%	1,44%
Tasa anual equivalente	10,09%	7,15%	19,54%	18,36%	15,97%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,45%	7,57%
Aragón	1,45%	1,40%
Asturias	1,45%	0,97%
Canarias	1,91%	2,24%
Cantabria	1,04%	0,71%
Castilla y León	3,01%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,40%	4,62%
Cataluña	9,68%	9,63%
Ceuta	0,17%	0,17%
Comunidad Valenciana	34,94%	40,38%
Extremadura	1,29%	1,04%
Galicia	1,17%	2,16%
Islas Baleares	2,68%	2,25%
La Rioja	0,04%	0,31%
Madrid	25,05%	18,01%
Murcia	2,05%	2,10%
Navarra	0,32%	0,49%
País Vasco	1,88%	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	142	90.774,61	12.578,34	0,00	103.352,95	2,78	4.884.408,44	4.987.761,39	28,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	41.089,35	3.748,00	0,00	44.847,35	1,21	735.444,41	780.291,76	4,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	66.782,84	8.010,21	0,00	74.793,05	2,01	913.850,83	988.643,88	5,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	180.292,76	16.054,27	0,00	196.347,03	5,28	1.237.621,18	1.433.968,21	8,21
De > 6 a < 12 Meses	40	416.037,96	46.565,42	0,00	462.603,38	12,44	2.318.335,78	2.780.939,16	15,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	1.523.051,98	164.869,58	0,00	1.687.921,56	45,40	1.860.857,61	3.548.779,17	20,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	39	731.518,25	114.448,31	0,00	845.966,56	22,75	1.748.808,48	2.594.775,04	14,86
De ≥ 2 Años	9	288.542,87	13.561,91	0,00	302.104,78	8,13	39.820,32	341.925,10	1,96
Subtotal	347	3.338.100,62	379.836,04	0,00	3.717.936,66	100,00	13.739.147,05	17.457.083,71	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	16.621,14	68,74	0,00	16.689,88	39,06	0,00	16.689,88	39,06
De > 6 a < 12 Meses	2	10.925,91	393,74	0,00	11.319,65	26,49	0,00	11.319,65	26,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	9.987,00	276,28	0,00	10.263,28	24,02	0,00	10.263,28	24,02
De ≥ 2 Años	1	4.409,01	50,71	0,00	4.459,72	10,44	0,00	4.459,72	10,44
Subtotal	8	41.943,06	789,47	0,00	42.732,53	100,00	0,00	42.732,53	100,00
Total	355	3.380.043,68	380.625,51	0,00	3.760.669,19		13.739.147,05	17.499.816,24	

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