

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2016
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 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	14.248,83 64.333.467,45 14,25%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3560% 14/04/2016 48,840240 Bruto 39,560594 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AA(low) (sf) BBB+sf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		64.333.467,45	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	0,65	0,62	0,59	0,57	0,55	0,53	0,50	0,48
		Amort. final	Fecha	07/09/2016	26/08/2016	16/08/2016	08/08/2016	31/07/2016	24/07/2016	16/07/2016	08/07/2016
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,65	0,62	0,59	0,57	0,55	0,53	0,50	0,48
		Amort. final	Fecha	07/09/2016	26/08/2016	16/08/2016	08/08/2016	31/07/2016	24/07/2016	16/07/2016	08/07/2016
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
			Fecha	14/04/2017	14/04/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017	14/01/2017

* 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%	64.333.467,45	81,67%	451.500.000,00	33,50%
Emisión de Bonos		64.333.467,45		451.500.000,00	
Prestamo B	254,12%	163.486.056,75	42,86%	193.500.000,00	
Fondo de Reserva	35,09%	22.575.000,00	5,00%	22.575.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		33.288.099,57	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		245.288,63	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.938,90	
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		172.574,00	
Préstamo Cupón Corrido		0,00	
Línea Liquidez		1.737.003,62	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.281	8.302
Principal	Pendiente vencimiento	222.171.218,48	644.977.134,96
	Medio	67.714,48	77.689,37
	Mínimo	0,00	32,80
	Máximo	21.287.174,87	33.072.034,35
Interés nominal	Medio ponderado	2,92%	3,55%
	Mínimo	0,12%	0,43%
	Máximo	12,00%	12,50%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	87	73
	Mínimo	01/02/2016	22/12/2013
	Máximo	03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		8,58%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		33,23%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,02%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		41,70%	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		16,46%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera		11,18%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		12,43%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		9,32%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		15,77%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		9,91%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento		7,38%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias		7,54%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		6,94%	5,36%
(I) - Hostelería		4,25%	4,01%
(S) - Otros servicios		3,24%	3,40%
(F) - Construcción		2,04%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		3,03%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones		1,93%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		1,82%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,35%	1,38%
(P) - Educación		1,84%	1,22%
(B) - Industrias extractivas		0,13%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros		0,11%	0,12%

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: 31/01/2016
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	0,43%	0,50%	0,49%	1,67%	1,40%
Tasa anual equivalente	5,06%	5,84%	5,73%	18,31%	15,57%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	7,41%	7,57%
Aragón	1,45%	1,40%
Asturias	1,47%	0,97%
Canarias	1,91%	2,24%
Cantabria	1,06%	0,71%
Castilla y León	2,99%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,35%	4,62%
Cataluña	9,69%	9,63%
Ceuta	0,17%	0,17%
Comunidad Valenciana	34,81%	40,38%
Extremadura	1,31%	1,04%
Galicia	1,13%	2,16%
Islas Baleares	2,62%	2,25%
La Rioja	0,03%	0,31%
Madrid	25,34%	18,01%
Murcia	2,05%	2,10%
Navarra	0,31%	0,49%
País Vasco	1,90%	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	117	199.769,18	12.394,40	0,00	212.163,58	5,25	5.709.996,39	5.922.159,97	30,22
De > 1 a ≤ 2 Meses	43	53.485,30	8.072,32	0,00	61.557,62	1,52	1.669.809,25	1.731.366,87	8,83
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	46.387,81	8.324,05	0,00	54.711,86	1,35	1.004.034,06	1.058.745,92	5,40
De > 3 a ≤ 6 Meses	24	155.506,90	12.192,98	0,00	167.699,88	4,15	894.906,67	1.062.606,55	5,42
De > 6 a < 12 Meses	40	373.678,49	35.166,18	0,00	408.844,67	10,11	1.340.667,57	1.749.512,24	8,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	33	1.022.564,06	105.849,06	0,00	1.128.413,12	27,90	2.247.781,40	3.376.194,52	17,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	37	1.131.102,04	144.386,80	0,00	1.275.488,84	31,54	1.771.843,40	3.047.332,24	15,55
De ≥ 2 Años	16	655.704,31	79.879,69	0,00	735.584,00	18,19	915.700,10	1.651.284,10	8,43
Subtotal	330	3.638.198,09	406.265,48	0,00	4.044.463,57	100,00	15.554.738,84	19.599.202,41	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	16.621,14	94,82	0,00	16.715,96	35,30	0,00	16.715,96	35,30
De > 6 a < 12 Meses	3	11.504,67	436,63	0,00	11.941,30	25,22	0,00	11.941,30	25,22
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	13.872,18	359,12	0,00	14.231,30	30,06	0,00	14.231,30	30,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	0,27	0,00	0,27	0,00	0,00	0,27	0,00
De ≥ 2 Años	1	4.409,01	50,71	0,00	4.459,72	9,42	0,00	4.459,72	9,42
Subtotal	10	46.407,00	941,55	0,00	47.348,55	100,00	0,00	47.348,55	100,00
Total	340	3.684.605,09	407.207,03	0,00	4.091.812,12		15.554.738,84	19.646.550,96	

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