

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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	10.438,95 47.131.859,25 10,44%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2090% 14/10/2016 32,252876 Bruto 26,124830 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AAA(sf) BBB+sf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		47.131.859,25	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	2,17	2,03	1,90	1,77	1,73	1,61	1,58	1,46
			Fecha	15/09/2018	25/07/2018	06/06/2018	19/04/2018	07/04/2018	21/02/2018	11/02/2018	30/12/2017
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25
			Fecha	14/01/2020	14/10/2019	14/07/2019	14/04/2019	14/04/2019	14/01/2019	14/01/2019	14/10/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,33	2,18	2,11	1,97	1,84	1,71	1,67	1,55
			Fecha	11/11/2018	17/09/2018	23/08/2018	04/07/2018	17/05/2018	31/03/2018	15/03/2018	30/01/2018
		Amort. final	Años	4,51	4,25	4,00	3,75	3,50	3,25	3,25	2,75
			Fecha	14/01/2021	14/10/2020	14/07/2020	14/04/2020	14/01/2020	14/10/2019	14/10/2019	14/04/2019

* 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%	47.131.859,25	78,76%	451.500.000,00	33,50%
Emisión de Bonos		47.131.859,25		451.500.000,00	
Préstamo B	254,12%	119.772.742,77	42,86%	193.500.000,00	
Fondo de Reserva	24,79%	11.683.322,14	5,00%	22.575.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		23.434.973,81	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		39.399,39	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.267,06	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		11.683.322,14	0,0000%
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Préstamo Cupón Corrido		0,00	
Línea Liquidez		1.272.560,20	

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
		Actual	A la constitución
Número		2.449	8.302
Principal	Pendiente vencimiento	159.496.694,32	644.977.134,96
	Medio	65.127,27	77.689,37
	Mínimo	0,00	32,80
	Máximo	7.115.129,95	33.072.034,35
Interés nominal	Medio ponderado	2,23%	3,55%
	Mínimo	0,00%	0,43%
	Máximo	12,00%	12,50%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	88	73
	Mínimo	12/09/2016	22/12/2013
	Máximo	03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		10,43%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses		32,62%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,01%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		50,51%	27,20%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	0,01%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,03%	0,00%
Tipo de Referencia IVF		0,00%	0,41%
Interés Fijo		6,39%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)			
		Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera		10,60%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas		13,88%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas		11,45%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales		7,59%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado		11,23%	7,13%
(H) - Transporte y almacenamiento		7,39%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias		8,58%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares		8,65%	5,36%
(I) - Hostelería		4,28%	4,01%
(S) - Otros servicios		3,37%	3,40%
(F) - Construcción		2,11%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca		3,42%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones		1,72%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación		2,23%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento		1,52%	1,38%
(P) - Educación		1,97%	1,22%
(B) - Industrias extractivas		0,09%	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: 31/08/2016
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	0,39%	0,80%	2,55%	1,57%	1,59%
Tasa anual equivalente	4,54%	9,22%	26,62%	17,26%	17,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,29%	7,57%
Aragón	1,55%	1,40%
Asturias	1,61%	0,97%
Canarias	1,70%	2,24%
Cantabria	1,32%	0,71%
Castilla y León	3,03%	3,89%
Castilla-La Mancha	4,49%	4,62%
Cataluña	10,63%	9,63%
Ceuta	0,19%	0,17%
Comunidad Valenciana	39,44%	40,38%
Extremadura	1,56%	1,04%
Galicia	1,07%	2,16%
Islas Baleares	2,87%	2,25%
La Rioja	0,01%	0,31%
Madrid	17,65%	18,01%
Murcia	2,10%	2,10%
Navarra	0,26%	0,49%
País Vasco	2,23%	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	100	93.951,12	8.117,54	0,00	102.068,66	2,14	3.662.456,67	3.764.525,33	23,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	26	53.712,52	5.134,00	0,00	58.846,52	1,24	984.205,71	1.043.052,23	6,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	33.672,88	6.719,76	0,00	40.392,64	0,85	1.098.014,23	1.138.406,87	7,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	30.427,43	2.562,13	0,00	32.989,56	0,69	125.585,20	158.574,76	0,99
De > 6 a < 12 Meses	21	122.378,70	25.908,85	0,00	148.287,55	3,11	944.883,94	1.093.171,49	6,84
De ≥ 12 a < 18 Meses	28	545.034,11	61.316,07	0,00	606.350,18	12,73	1.446.380,64	2.052.730,82	12,84
De ≥ 18 a < 24 Meses	31	1.180.136,12	101.155,35	0,00	1.281.291,47	26,89	727.750,72	2.009.042,19	12,56
De ≥ 2 Años	55	2.227.137,20	266.948,99	0,00	2.494.086,19	52,35	2.236.519,38	4.730.605,57	29,58
Subtotal	286	4.286.450,08	477.862,69	0,00	4.764.312,77	100,00	11.225.796,49	15.990.109,26	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	4.728,36	39,39	0,00	4.767,75	3,56	0,00	4.767,75	3,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	21.154,59	100,79	0,00	21.255,38	15,88	0,00	21.255,38	15,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	100.953,63	1.358,62	0,00	102.312,25	76,42	0,00	102.312,25	76,42
De > 6 a < 12 Meses	1	481,71	8,29	0,00	490,00	0,37	0,00	490,00	0,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	348,70	2,41	0,00	351,11	0,26	0,00	351,11	0,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	4.523,21	188,26	0,00	4.711,47	3,52	0,00	4.711,47	3,52
De ≥ 2 Años	1	0,00	0,27	0,00	0,27	0,00	0,00	0,27	0,00
Subtotal	8	132.190,20	1.698,03	0,00	133.888,23	100,00	0,00	133.888,23	100,00
Total	294	4.418.640,28	479.560,72	0,00	4.898.201,00		11.225.796,49	16.123.997,49	