

BANKIA PYME 1 Fondo de Titulizacion de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Depositorio Activos
Bankia

Auditores 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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Bonos ES0313499008	20/12/2013 4.515	9.563,26 43.178.118,90 9,56%	100.000,00 451.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,500% 14.Ene/Abr/Jul/Oct	1,1940% 16/01/2017 29,815057 Bruto 24,150196 Neto	14/07/2053 Trimestral 14.Ene/Abr/Jul/Oct	"Pass-Through" Secuencial	AAA(sf) BBB+sf	BBB(h) (sf) BBBsf
Total		43.178.118,90	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	2,11	1,96	1,82	1,68	1,65	1,52	1,49
	Amort. final	Años	23/11/2018	29/09/2018	08/08/2018	18/06/2018	06/06/2018	20/04/2018	10/04/2018	23/02/2018
			3,25	3,00	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		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	2,35	2,19	2,12	1,98	1,84	1,71	1,67
		Fecha	18/02/2019	22/12/2018	27/11/2018	07/10/2018	17/08/2018	29/06/2018	14/06/2018	30/04/2018
	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75
		Fecha	14/01/2021	14/10/2020	14/10/2020	14/07/2020	14/04/2020	14/01/2020	14/10/2019	14/07/2019

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Bonos	100,00%	43.178.118,90	79,14%	451.500.000,00	33,50%
Emisión de Bonos		43.178.118,90		451.500.000,00	
Prestamo B	254,12%	109.725.240,84	42,86%	193.500.000,00	
Fondo de Reserva	26,14%	11.287.500,00	5,00%	22.575.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	16.052.182,26	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	188.964,34	
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.884,79	
Pasivo	Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P		11.287.500,00
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		1.165.809,21

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General		
	Actual	A la constitución
Número	2.288	8.302
Principal		
Pendiente vencimiento	151.643.115,92	644.977.134,96
Medio	66.277,59	77.689,37
Mínimo	0,00	32,80
Máximo	7.115.129,95	33.072.034,35
Interés nominal		
Medio ponderado	2,15%	3,55%
Mínimo	0,00%	0,43%
Máximo	12,00%	12,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	89	73
Mínimo	03/11/2016	22/12/2013
Máximo	03/07/2049	03/07/2049
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	10,87%	10,87%
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	31,48%	43,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,01%	0,11%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	51,52%	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	6,08%	18,20%

Concentración sectorial (CNAE 2009)		
	Actual	A la constitución
(C) - Industria manufacturera	10,21%	18,70%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	13,65%	15,11%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	11,42%	12,64%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	7,74%	7,93%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	11,36%	7,14%
(H) - Transporte y almacenamiento	7,42%	6,58%
(L) - Actividades inmobiliarias	8,76%	6,11%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	8,90%	5,36%
(I) - Hostelería	4,24%	4,01%
(S) - Otros servicios	3,31%	3,40%
(F) - Construcción	2,04%	3,06%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,40%	2,74%
(J) - Información y comunicaciones	1,63%	2,73%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	2,24%	1,57%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	1,51%	1,39%
(P) - Educación	1,97%	1,22%
(B) - Industrias extractivas	0,06%	0,17%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,10%	0,12%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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	0,14%	0,30%	0,72%	1,51%	1,51%
Tasa anual equivalente	1,66%	3,55%	8,30%	16,68%	16,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,25%	7,57%
Aragón	1,57%	1,40%
Asturias	1,63%	0,97%
Canarias	1,70%	2,24%
Cantabria	1,33%	0,71%
Castilla y León	2,99%	3,90%
Castilla-La Mancha	4,47%	4,62%
Cataluña	10,67%	9,63%
Ceuta	0,19%	0,17%
Comunidad Valenciana	39,64%	40,38%
Extremadura	1,36%	1,04%
Galicia	1,02%	2,16%
Islas Baleares	2,83%	2,25%
La Rioja	0,01%	0,31%
Madrid	17,79%	18,01%
Murcia	2,10%	2,10%
Navarra	0,22%	0,49%
País Vasco	2,24%	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	75.048,17	7.004,51	0,00	82.052,68	1,68	3.011.761,47	3.093.814,15	21,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	21.906,08	2.110,35	0,00	24.016,43	0,49	401.875,95	425.892,38	2,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	19.245,73	2.553,96	0,00	21.799,69	0,45	322.014,00	343.813,69	2,39
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	43.803,64	6.269,47	0,00	50.073,11	1,02	761.278,41	811.351,52	5,65
De > 6 a < 12 Meses	17	66.910,40	22.809,62	0,00	89.720,02	1,83	772.810,87	862.530,89	6,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	395.366,69	36.611,09	0,00	431.977,78	8,82	908.366,37	1.340.344,15	9,34
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	445.572,50	57.080,56	0,00	502.653,06	10,26	847.709,98	1.350.363,04	9,41
De ≥ 2 Años	67	3.338.770,52	356.192,75	0,00	3.694.963,27	75,45	2.433.548,27	6.128.511,54	42,69
Subtotal	273	4.406.623,73	490.632,31	0,00	4.897.256,04	100,00	9.459.365,32	14.356.621,36	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	42.866,05	646,12	0,00	43.512,17	32,37	0,00	43.512,17	32,37
De > 6 a < 12 Meses	2	84.452,24	1.194,75	0,00	85.646,99	63,72	0,00	85.646,99	63,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	534,53	4,78	0,00	539,31	0,40	0,00	539,31	0,40
De ≥ 2 Años	2	4.523,21	188,53	0,00	4.711,74	3,51	0,00	4.711,74	3,51
Subtotal	9	132.376,03	2.034,18	0,00	134.410,21	100,00	0,00	134.410,21	100,00
Total	282	4.538.999,76	492.666,49	0,00	5.031.666,25		9.459.365,32	14.491.031,57	