

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/10/2006

NIF
V84838283
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
IXIS ClIB
JP Morgan
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
IXIS ClIB
JP Morgan
Lehman Brothers
Banco Pastor
DZ Bank AG

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de
Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0372259004	05/10/2006 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A2 ES0372259012	05/10/2006 1.850	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 185.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie A3 ES0372259020	05/10/2006 6.182	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 618.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 14.Feb/May/Ago/Nov		14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie B ES0372259038	05/10/2006 627	50.835,33 31.873.751,91 50,84%	100.000,00 62.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,1990% 15/02/2016 25,571583 Bruto 20,585124 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBSf Ba1sf	A A2
Serie C ES0372259046	05/10/2006 241	100.000,00 24.100.000,00 100,00%	100.000,00 24.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,4690% 15/02/2016 118,552778 Bruto 95,434986 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf Casf	BBB Baa3
Serie D ES0372259053	05/10/2006 288	100.000,00 28.800.000,00 100,00%	100.000,00 28.800.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 14.Feb/May/Ago/Nov	3,9190% 15/02/2016 990,636111 Bruto 797,462069 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CCC C
Total		84.773.751,91	1.178.800.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,43	1,61	
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,68	1,57	1,47	1,37	1,30	1,22	1,16	1,10	
		Fecha	21/07/2017	09/06/2017	03/05/2017	31/03/2017	02/03/2017	04/02/2017	11/01/2017	21/12/2016		
		Amort. final	Años	3,49	3,25	3,00	3,00	2,75	2,49	2,49	2,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	14/05/2019	14/02/2019	14/11/2018	14/11/2018	14/08/2018	14/05/2018	14/05/2018	14/02/2018		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,88	6,42	6,02	5,66	5,33	5,03	4,76	4,51	
		Fecha	29/09/2022	17/04/2022	20/11/2021	11/07/2021	12/03/2021	24/11/2020	17/08/2020	17/05/2020		
		Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Fecha	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016	14/02/2016		
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	
		Fecha	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035		
		Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	

* 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	
Clase A	0,00%	0,00	100,00%	90,19%	1.063.200.000,00	10,05%
Serie A1	0,00%	0,00		22,06%	260.000.000,00	
Serie A2	0,00%	0,00		15,69%	185.000.000,00	
Serie A3	0,00%	0,00		52,44%	618.200.000,00	
Serie B	37,60%	31.873.751,91	43,06%	5,32%	62.700.000,00	4,60%
Serie C	28,43%	24.100.000,00	0,00%	2,04%	24.100.000,00	2,50%
Serie D	33,97%	28.800.000,00		2,44%	28.800.000,00	
Emisión de Bonos		84.773.751,91			1.178.800.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		2,50%	28.800.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		2.736.994,69	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		85.824,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.888,44	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/10/2006

NIF
V84838283

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankia
IXIS CIB
JP Morgan
Lehman Brothers
Banco Pastor
DZ Bank AG

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de
Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bankia

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		251	3.048	
Principal				
Pendiente vencimiento		61.899.243,74	1.150.017.948,45	
Medio		246.610,53	377.302,48	
Mínimo		0,00	1.890,69	
Máximo		1.805.165,84	3.630.518,19	
Interés nominal				
Medio ponderado		1,06%	4,01%	
Mínimo		0,43%	2,65%	
Máximo		2,83%	8,61%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		103	80	
Mínimo		10/01/2016	02/01/2007	
Máximo		30/12/2035	30/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		6,37%	32,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,63%	67,65%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,67%	1,06%	0,68%	0,46%	1,13%
Tasa anual equivalente	18,30%	12,00%	7,90%	5,34%	12,78%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	22,86%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	21,57%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	8,43%	9,59%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,35%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,04%	4,51%
(I) - Hostelería	6,26%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	14,16%	3,32%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,50%	1,91%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,60%	1,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,35%	1,47%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,47%	1,13%
(K) - Actividades financieras y de seguros	3,37%	0,87%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,65%
(P) - Educación	1,14%	0,48%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,90%	0,42%
(S) - Otros servicios	0,00%	0,28%
(B) - Industrias extractivas	0,00%	0,22%
(D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado	0,00%	0,08%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,63%	9,46%
Aragón	0,05%	1,18%
Asturias		0,82%
Canarias	1,71%	1,63%
Cantabria	1,83%	0,61%
Castilla y León	7,18%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,53%	3,23%
Cataluña	19,24%	8,81%
Comunidad Valenciana	32,25%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	2,69%	1,34%
Islas Baleares	3,85%	3,97%
La Rioja	0,99%	0,26%
Madrid	15,50%	10,59%
Murcia	3,56%	2,65%
Navarra		1,14%
País Vasco		0,55%

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	13	21.585,32	2.463,81	0,00	24.049,13	0,14	2.684.507,52	2.708.556,65	7,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	33.335,28	1.872,86	0,00	35.208,14	0,20	747.153,48	782.361,62	2,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	4.652,05	683,89	0,00	5.335,94	0,03	124.910,06	130.246,00	0,36
De > 6 a < 12 Meses	2	26.226,60	6.853,25	0,00	33.079,85	0,19	380.194,46	413.274,31	1,14
De ≥ 18 a < 24 Meses	15	370.300,33	59.862,78	0,00	430.163,11	2,49	2.505.541,41	2.935.704,52	8,09
De ≥ 2 Años	181	14.872.466,79	1.907.085,63	0,00	16.779.552,42	96,95	12.551.054,05	29.330.606,47	80,80
Subtotal	216	15.328.566,37	1.978.822,22	0,00	17.307.388,59	100,00	18.993.360,98	36.300.749,57	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	678.576,75	242,92	0,00	678.819,67	10,08	0,00	678.819,67	10,08
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	162.006,33	837,78	0,00	162.844,11	2,42	0,00	162.844,11	2,42
De > 6 a < 12 Meses	3	210.141,39	2.298,82	0,00	212.440,21	3,15	0,00	212.440,21	3,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	67.627,61	774,69	0,00	68.402,30	1,02	0,00	68.402,30	1,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	747.242,71	19.452,79	0,00	766.695,50	11,38	0,00	766.695,50	11,38
De ≥ 2 Años	24	4.758.906,05	87.325,02	0,00	4.846.231,07	71,95	0,00	4.846.231,07	71,95
Subtotal	37	6.624.500,84	110.932,02	0,00	6.735.432,86	100,00	0,00	6.735.432,86	100,00
Total	253	21.953.067,21	2.089.754,24	0,00	24.042.821,45		18.993.360,98	43.036.182,43	

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