

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2016
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	32.908,79 20.633.811,33 32,91%	100.000,00 62.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,0220% 16/08/2016 1,830094 Bruto 1,482376 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	0,2920% 16/08/2016 73,811111 Bruto 59,787000 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	3,7420% 16/08/2016 945,894444 Bruto 766,174500 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CCC C
Total		73.533.811,33	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								
		% TACP Anual equivalente								
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,27	1,19	1,12	1,05	0,99	0,94	0,89
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	1,99	1,99	1,99	1,75
		Fecha	14/11/2018	14/11/2018	14/09/2018	14/05/2018	14/05/2018	14/05/2018	14/02/2018	14/02/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,03	5,63	5,27	4,95	4,66	4,40	3,94
		Amort. final	Años	27/05/2022	01/01/2022	22/08/2021	28/04/2021	11/01/2021	07/10/2020	11/07/2020
		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
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Fecha	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016	14/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51
		Amort. final	Años	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035	14/11/2035
		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

* 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	28,06%	20.633.811,33	53,87%	5,32%	62.700.000,00	4,60%
Serie C	32,77%	24.100.000,00	0,00%	2,04%	24.100.000,00	2,50%
Serie D	39,17%	28.800.000,00		2,44%	28.800.000,00	
Emisión de Bonos		73.533.811,33			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	635.420,46	0,000%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	80.658,77	
Pasivo	Ints. cobrados ptes de ingreso	5.728,34	
	Disponible		
	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: 31/05/2016
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

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

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General				
		Actual	A la constitución	
Número		217	3.048	
Principal				
Pendiente vencimiento		52.219.871,52	1.150.017.948,45	
Medio		240.644,57	377.302,48	
Mínimo		0,00	1.890,69	
Máximo		1.697.534,66	3.630.518,19	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,95%	4,01%	
Mínimo		0,25%	2,65%	
Máximo		2,56%	8,61%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		102	80	
Mínimo		04/06/2016	02/01/2007	
Máximo		30/12/2035	30/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		6,81%	32,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,19%	67,65%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	1,50%	1,10%	0,89%	1,13%
Tasa anual equivalente	3,79%	16,61%	12,45%	10,20%	12,77%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	23,82%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	22,35%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	8,83%	9,59%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,61%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,58%	4,51%
(I) - Hostelería	6,62%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	14,04%	3,32%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,45%	1,91%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,78%	1,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	2,36%	1,47%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,50%	1,13%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,30%	0,87%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,65%
(P) - Educación	1,29%	0,48%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,48%	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	6,12%	9,46%
Aragón		1,18%
Asturias		0,82%
Canarias	1,90%	1,63%
Cantabria	1,96%	0,61%
Castilla y León	6,69%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,91%	3,23%
Cataluña	21,50%	8,81%
Comunidad Valenciana	32,30%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	2,40%	1,34%
Islas Baleares	4,19%	3,97%
La Rioja	1,03%	0,26%
Madrid	13,27%	10,59%
Murcia	3,75%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	11	10.453,07	1.162,86	0,00	11.615,93	0,07	1.952.842,75	1.964.458,68	5,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	12.245,00	440,19	0,00	12.685,19	0,07	352.965,20	365.650,39	1,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.575,54	392,04	0,00	7.967,58	0,05	129.560,12	137.527,70	0,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	32.663,28	9.007,58	0,00	41.670,86	0,24	314.115,82	355.786,68	1,06
De ≥ 2 Años	184	15.500.948,13	1.937.131,88	0,00	17.438.080,01	99,58	13.432.365,40	30.870.445,41	91,62
Subtotal	199	15.563.885,02	1.948.134,55	0,00	17.512.019,57	100,00	16.181.849,29	33.693.868,86	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 6 a < 12 Meses	1	363.212,16	874,01	0,00	364.086,17	6,46	0,00	364.086,17	6,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	186.075,55	2.998,87	0,00	189.074,42	3,35	0,00	189.074,42	3,35
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	31.085,78	466,99	0,00	31.552,77	0,56	0,00	31.552,77	0,56
De ≥ 2 Años	22	4.959.444,44	95.372,39	0,00	5.054.816,83	89,63	0,00	5.054.816,83	89,63
Subtotal	26	5.539.817,93	99.712,26	0,00	5.639.530,19	100,00	0,00	5.639.530,19	100,00
Total	225	21.103.702,95	2.047.846,81	0,00	23.151.549,76		16.181.849,29	39.333.399,05	