

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
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	1,26	1,18	1,11	1,05	1,00	0,95	0,91
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,25	2,25	1,99	1,99	1,75
		Fecha	14/11/2018	14/11/2018	14/09/2018	14/08/2018	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	6,05	5,65	5,30	4,98	4,69	4,43	4,19
		Amort. final	Años	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51
		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	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51	19,51
		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		2.313.399,13	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		85.019,37	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.665,26	
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: 30/06/2016
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		211	3.048	
Principal				
Pendiente vencimiento		50.403.082,06	1.150.017.948,45	
Medio		238.877,17	377.302,48	
Mínimo		0,00	1.890,69	
Máximo		1.679.521,90	3.630.518,19	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,93%	4,01%	
Mínimo		0,25%	2,65%	
Máximo		2,56%	8,61%	
Vencimiento final				
Media ponderada (meses)		102	80	
Mínimo		08/03/2017	02/01/2007	
Máximo		30/12/2035	30/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)				
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		6,89%	32,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,11%	67,65%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,78%	2,08%	1,20%	1,04%	1,14%
Tasa anual equivalente	19,40%	22,25%	13,46%	11,80%	12,83%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	24,41%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	21,74%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	8,90%	9,59%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,68%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,76%	4,51%
(I) - Hostelería	6,73%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	14,20%	3,32%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	1,45%	1,91%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,86%	1,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,66%	1,47%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,50%	1,13%
(K) - Actividades financieras y de seguros	0,29%	0,87%
(E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación	0,00%	0,65%
(P) - Educación	1,33%	0,48%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,49%	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	6,21%	9,46%
Aragón		1,18%
Asturias		0,82%
Canarias	0,88%	1,63%
Cantabria	1,92%	0,61%
Castilla y León	6,76%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,85%	3,23%
Cataluña	22,04%	8,81%
Comunidad Valenciana	32,17%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	2,44%	1,34%
Islas Baleares	4,30%	3,97%
La Rioja	1,04%	0,26%
Madrid	13,56%	10,59%
Murcia	3,82%	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	10	10.948,67	993,32	0,00	11.941,99	0,07	2.050.211,00	2.062.152,99	6,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	12.193,81	442,77	0,00	12.636,58	0,07	403.695,17	416.331,75	1,23
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.582,89	384,69	0,00	7.967,58	0,05	127.030,05	134.997,63	0,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	34.521,24	9.442,89	0,00	43.964,13	0,25	312.257,86	356.221,99	1,05
De ≥ 2 Años	183	15.634.582,00	1.947.931,98	0,00	17.582.513,98	99,57	13.239.500,56	30.822.014,54	91,21
Subtotal	198	15.699.828,61	1.959.195,65	0,00	17.659.024,26	100,00	16.132.694,64	33.791.718,90	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	49.635,76	52,85	0,00	49.688,61	0,87	0,00	49.688,61	0,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	138,50	1,50	0,00	140,00	0,00	0,00	140,00	0,00
De > 6 a < 12 Meses	1	363.212,16	940,67	0,00	364.152,83	6,40	0,00	364.152,83	6,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	140.272,12	2.438,58	0,00	142.710,70	2,51	0,00	142.710,70	2,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	45.803,43	686,81	0,00	46.490,24	0,82	0,00	46.490,24	0,82
De ≥ 2 Años	23	4.990.530,22	96.307,56	0,00	5.086.837,78	89,40	0,00	5.086.837,78	89,40
Subtotal	28	5.589.592,19	100.427,97	0,00	5.690.020,16	100,00	0,00	5.690.020,16	100,00
Total	226	21.289.420,80	2.059.623,62	0,00	23.349.044,42		16.132.694,64	39.481.739,06	

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