

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2016
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

Depositarío 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	26.182,27 16.416.283,29 26,18%	100.000,00 62.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/11/2016 0,000000 Bruto 0,000000 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	0,2510% 14/11/2016 62,750000 Bruto 50,827500 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	3,7010% 14/11/2016 925,250000 Bruto 749,452500 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CCC C
Total		69.316.283,29	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	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,10	1,03	0,96	0,91	0,86	0,81	0,77
		Amort. final	Años	2,25	2,00	1,75	1,75	1,50	1,50	1,50
		Fecha	20/09/2017	24/08/2017	01/08/2017	12/07/2017	24/06/2017	07/06/2017	24/05/2017	10/05/2017
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	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,69	5,31	4,97	4,67	4,39	3,91	3,70
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		Fecha	24/04/2022	06/12/2021	04/08/2021	14/04/2021	03/01/2021	04/10/2020	12/07/2020	28/04/2020
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	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		Amort. final	Años	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
		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	% MC		A la emisión	
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	23,68%	16.416.283,29	59,48%	5,32%	62.700.000,00	4,60%
Serie C	34,77%	24.100.000,00	0,00%	2,04%	24.100.000,00	2,50%
Serie D	41,55%	28.800.000,00		2,44%	28.800.000,00	
Emisión de Bonos		69.316.283,29			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	484.398,78	-0,298%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	62.671,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.435,65		
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: 31/08/2016
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		207	3.048	
Principal				
Pendiente vencimiento		48.123.354,55	1.150.017.948,45	
Medio		232.479,97	377.302,48	
Mínimo		0,00	1.890,69	
Máximo		1.643.454,58	3.630.518,19	
Interés nominal				
Medio ponderado		0,90%	4,01%	
Mínimo		0,20%	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		6,78%	32,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		93,22%	67,65%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,39%	1,19%	1,35%	1,11%	1,13%
Tasa anual equivalente	15,47%	13,42%	15,03%	12,58%	12,78%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	24,82%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	21,99%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	9,05%	9,59%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,74%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,93%	4,51%
(I) - Hostelería	6,77%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	14,52%	3,32%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,00%	1,91%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,84%	1,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,67%	1,47%
(H) - Transporte y almacenamiento	0,51%	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	1,37%	0,48%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,50%	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	6,38%	9,46%
Aragón		1,18%
Asturias		0,82%
Canarias	0,91%	1,63%
Cantabria	2,01%	0,61%
Castilla y León	6,54%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,94%	3,23%
Cataluña	22,77%	8,81%
Comunidad Valenciana	30,91%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	2,52%	1,34%
Islas Baleares	4,35%	3,97%
La Rioja	1,03%	0,26%
Madrid	13,82%	10,59%
Murcia	3,81%	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	8	9.837,94	823,76	0,00	10.661,70	0,06	1.157.207,31	1.167.869,01	3,56
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	12.203,18	919,12	0,00	13.122,30	0,07	822.711,83	835.834,13	2,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.606,54	351,49	0,00	7.958,03	0,05	121.953,61	129.911,64	0,40
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	38.267,82	10.256,37	0,00	48.524,19	0,28	308.511,28	357.035,47	1,09
De ≥ 2 Años	180	15.590.433,91	1.951.457,58	0,00	17.541.891,49	99,54	12.792.977,93	30.334.869,42	92,41
Subtotal	192	15.658.349,39	1.963.808,32	0,00	17.622.157,71	100,00	15.203.361,96	32.825.519,67	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	49.635,76	131,20	0,00	49.766,96	0,88	0,00	49.766,96	0,88
De > 6 a < 12 Meses	2	363.350,66	1.059,61	0,00	364.410,27	6,41	0,00	364.410,27	6,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	186.075,55	3.374,72	0,00	189.450,27	3,33	0,00	189.450,27	3,33
De ≥ 2 Años	22	4.986.823,20	96.625,67	0,00	5.083.448,87	89,39	0,00	5.083.448,87	89,39
Subtotal	27	5.585.885,17	101.191,20	0,00	5.687.076,37	100,00	0,00	5.687.076,37	100,00
Total	219	21.244.234,56	2.064.999,52	0,00	23.309.234,08		15.203.361,96	38.512.596,04	