

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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
AJAF 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

Depositarior Activos
Bankia

Auditores 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 margen 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	6,072,47 3.807.438,69 6,07%	100.000,00 62.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 14.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 14/11/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf A1sf	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	0,2210% 14/11/2017 56,477778 Bruto 45,747000 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	3,6710% 14/11/2017 938,144444 Bruto 759,897000 Neto	14/02/2039 Trimestral 14.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C C	CCC C
Total		56.707.438,69	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	
		Amort. final	Años	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	
		Amort. final	Fecha	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,47	0,45	0,42	0,40	0,38	0,38	0,37	0,36	
		Amort. final	Años	31/01/2018	23/01/2018	15/01/2018	06/01/2018	31/12/2017	28/12/2017	25/12/2017	22/12/2017	
		Amort. final	Fecha	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50	0,50	0,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14/05/2018	14/05/2018	14/05/2018	14/05/2018	14/02/2018	14/02/2018	14/02/2018	14/02/2018	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,35	4,07	3,81	3,58	3,37	3,18	3,01	2,85	
		Amort. final	Años	20/12/2021	06/09/2021	04/06/2021	12/03/2021	26/12/2020	17/10/2020	15/08/2020	19/06/2020	
		Amort. final	Fecha	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Fecha	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	14/11/2017	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
		Amort. final	Años	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	Fecha	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	18,26	
		Amort. final	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
					% MC
Clase A	0,00%	0,00	102,65%	90,19%	1.063.200.000,00
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	6,71%	3.807.438,69	89,01%	5,32%	62.700.000,00
Serie C	42,50%	24.100.000,00	2,65%	2,04%	24.100.000,00
Serie D	50,79%	28.800.000,00		2,44%	28.800.000,00
Emisión de Bonos		56.707.438,69			1.178.800.000,00
Fondo de Reserva	2,65%	740.252,00		2,50%	28.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.314.551,09	-0,329%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		39.021,21	
Ints. cobrados ptes de ingreso		1.078,42	
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: 31/08/2017
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
AJAF 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	187	3.048	
Principal			
Pendiente vencimiento	35.962.839,43	1.150.017.948,45	
Medio	192.314,65	377.302,48	
Mínimo	0,00	1.890,69	
Máximo	1.424.957,62	3.630.518,19	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,74%	4,01%	
Mínimo	0,17%	2,65%	
Máximo	2,42%	8,61%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	100	80	
Mínimo	09/09/2017	02/01/2007	
Máximo	30/12/2035	30/12/2035	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	7,16%	32,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	92,84%	67,65%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,87%	0,92%	0,74%	1,10%
Tasa anual equivalente	5,07%	9,94%	10,51%	8,57%	12,41%

Concentración sectorial (CNAE 2009)

	Actual	A la constitución
(F) - Construcción	26,20%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	22,66%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	9,21%	9,59%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	7,17%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	5,66%	4,51%
(I) - Hostelería	5,24%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	15,63%	3,32%
(Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales	0,00%	1,91%
(A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3,52%	1,50%
(N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares	1,69%	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	1,64%	0,48%
(R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento	0,59%	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	5,97%	9,46%
Aragón		1,18%
Asturias		0,82%
Canarias	1,16%	1,64%
Cantabria	2,07%	0,61%
Castilla y León	6,15%	4,80%
Castilla-La Mancha	5,49%	3,23%
Cataluña	26,65%	8,81%
Comunidad Valenciana	30,21%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	2,02%	1,34%
Islas Baleares	2,70%	3,97%
La Rioja	0,89%	0,26%
Madrid	13,88%	10,59%
Murcia	2,82%	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	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	11	16.949,30	1.217,82	0,00	18.167,12	0,11	2.228.774,51	2.246.941,63	7,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	9.508,91	659,38	0,00	10.168,29	0,06	339.507,13	349.675,42	1,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.705,37	228,93	0,00	7.934,30	0,05	91.258,70	99.193,00	0,34
De > 6 a < 12 Meses	3	75.143,01	5.585,10	0,00	80.728,11	0,48	516.231,94	596.960,05	2,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	32.514,55	831,38	0,00	33.345,93	0,20	73.532,85	106.878,78	0,37
De ≥ 2 Años	160	14.901.592,65	1.667.070,91	0,00	16.568.663,56	99,10	8.796.857,35	25.365.520,91	88,18
Subtotal	178	15.043.413,79	1.675.593,52	0,00	16.719.007,31	100,00	12.046.162,48	28.765.169,79	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	23.730,06	120,83	0,00	23.850,89	1,15	0,00	23.850,89	1,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	49.635,76	501,94	0,00	50.137,70	2,42	0,00	50.137,70	2,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	363.350,66	1.539,43	0,00	364.890,09	17,64	0,00	364.890,09	17,64
De ≥ 2 Años	22	1.570.701,25	58.843,88	0,00	1.629.545,13	78,78	0,00	1.629.545,13	78,78
Subtotal	26	2.007.417,73	61.006,08	0,00	2.068.423,81	100,00	0,00	2.068.423,81	100,00
Total	204	17.050.831,52	1.736.599,60	0,00	18.787.431,12		12.046.162,48	30.833.593,60	