

PYME BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2016

Divisa: EUR

Fecha constitución

02/10/2006

NIF

V84832823

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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Fitch / Moody's	
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% 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 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% 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% 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					

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)

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Años	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	1,07	1,01	0,95	0,90	0,86	0,82	0,78	0,75
	Amort. final	Años	10/09/2017	18/08/2017	28/07/2017	10/07/2017	24/06/2017	09/06/2017	28/05/2017	15/05/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Años	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016	14/11/2016
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	5,67	5,30	4,96	4,66	4,39	4,15	3,92	3,72
	Amort. final	Años	15/04/2022	29/11/2021	31/07/2021	12/04/2021	03/01/2021	06/10/2020	16/07/2020	02/05/2020
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
	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
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26	19,26
	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

* 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 fallecidos 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
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
Serie C	34,77%	24.100.000,00	0,00%	2,04%	24.100.000,00
Serie D	41,55%	28.800.000,00	2,44%	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%	2,50%	28.800.000,00

Otras operaciones financieras (actual)

Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	1.081.531,38	-0,301%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	83.272,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.805,49	
Pasivo	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: 30/09/2016

Divisa: EUR

Fecha constitución

02/10/2006

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

NIF
V84832823

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

AIAC 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)

General

Actual A la constitución

	Número	207	3.048
Principal			
Pendiente vencimiento	47.344.971,87	1.150.017.948,45	
Medio	228.719,67	377.302,48	
Mínimo	0,00	1.890,69	
Máximo	1.625.400,00	3.630.518,19	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,88%	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	6,71%	32,30%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	93,29%	67,65%	

Concentración sectorial (CNAE 2009)

A la Actual constitución

(F) - Construcción	24,95%	52,14%
(L) - Actividades inmobiliarias	21,99%	12,23%
(C) - Industria manufacturera	8,95%	9,59%
(G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas	8,63%	5,06%
(M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas	6,00%	4,51%
(I) - Hostelería	6,73%	4,09%
(J) - Información y comunicaciones	14,58%	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	0,50%	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	1,38%	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%

Amortización anticipada

Mes actual Últimos 3 meses Últimos 6 meses Últimos 12 meses Histórica

Tasa mensual constante	0,00%	0,60%	1,34%	1,10%	1,12%
Tasa anual equivalente	0,00%	6,96%	14,95%	12,44%	12,68%

Distribución geográfica

A la Actual constitución

Andalucía	6,35%	9,46%
Aragón		1,18%
Asturias		0,62%
Canarias	0,93%	1,63%
Cantabria	1,93%	0,61%
Castilla y León	6,47%	4,80%
Castilla-La Mancha	4,95%	3,23%
Cataluña	22,90%	8,81%
Comunidad Valenciana	30,89%	48,61%
Extremadura		0,30%
Galicia	2,51%	1,34%
Islas Baleares	4,38%	3,97%
La Rioja	1,02%	0,26%
Madrid	13,86%	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	4	11.974,56	859,46	0,00	12.834,02	0,07	1.334.833,70	1.347.667,72	4,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	3.466,94	221,94	0,00	3.688,88	0,02	180.651,60	184.340,48	0,57
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	7.622,47	326,01	0,00	7.948,48	0,04	119.407,60	127.356,08	0,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	40.156,17	10.634,81	0,00	50.790,98	0,29	306.622,93	357.413,91	1,10
De ≥ 2 Años	180	15.782.392,10	1.963.017,29	0,00	17.745.409,39	99,58	12.600.059,05	30.345.468,44	93,77
Subtotal	187	15.845.612,24	1.975.059,51	0,00	17.820.671,75	100,00	14.541.574,88	32.362.246,63	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	49.635,76	170,09	0,00	49.805,85	0,88	0,00	49.805,85	0,88
De > 6 a < 12 Meses	2	363.350,66	1.110,64	0,00	364.461,30	6,41	0,00	364.461,30	6,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	186.075,55	3.497,52	0,00	189.573,07	3,33	0,00	189.573,07	3,33
De ≥ 2 Años	22	4.986.823,20	97.012,47	0,00	5.083.835,67	89,38	0,00	5.083.835,67	89,38
Subtotal	27	5.585.885,17	101.790,72	0,00	5.687.675,89	100,00	0,00	5.687.675,89	100,00
Total	214	21.431.497,41	2.076.850,23	0,00	23.508.347,64		14.541.574,88	38.049.922,52	