

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio 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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	15.719,64 150.987.142,20 15,72%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4710% 20/10/2014 19,33 Bruto 15,27 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/10/2014 "Pass-Through"	AA+sf A3sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	32.787,66 8.032.976,70 32,79%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8510% 20/10/2014 72,86 Bruto 57,56 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Ba2sf A+sf	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	32.787,66 4.918.149,00 32,79%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4510% 20/10/2014 124,22 Bruto 98,13 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- B3sf A+sf	BBB Baa2 BBB
Total		163.938.267,90 1.000.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
			% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
			% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,17	2,97	2,79	2,60	2,42	2,39	2,22	2,20	
		Amort. final	Años	16/09/2017	07/07/2017	30/04/2017	21/02/2017	17/12/2016	07/12/2016	04/10/2016	26/09/2016	
		Fecha	4,00	3,75	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/07/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017	
		Amort. final	Años	6,01	5,75	5,51	5,29	5,08	4,88	4,69	4,51	
		Fecha	20/07/2020	17/04/2020	20/01/2020	30/10/2019	13/08/2019	02/06/2019	25/03/2019	20/01/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	
		Amort. final	Años	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	
		Fecha	3,17	2,97	2,79	2,60	2,42	2,39	2,22	2,20		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16/09/2017	07/07/2017	30/04/2017	21/02/2017	17/12/2016	07/12/2016	04/10/2016	26/09/2016	
		Amort. final	Años	4,00	3,75	3,51	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75	
		Fecha	18/07/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,01	5,75	5,51	5,29	5,08	4,88	4,69	4,51	
		Amort. final	Años	20/07/2020	17/04/2020	20/01/2020	30/10/2019	13/08/2019	02/06/2019	25/03/2019	20/01/2019	
		Fecha	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27	18,27		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	
		Amort. final	Años	3,17	2,97	2,79	2,60	2,42	2,39	2,22	2,20	
		Fecha	16/09/2017	07/07/2017	30/04/2017	21/02/2017	17/12/2016	07/12/2016	04/10/2016	26/09/2016		
* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.												

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
		% MC	% MC		
Serie A	92,10%	150.987.142,20	10,95%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	4,90%	8.032.976,70	6,05%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,00%	4.918.149,00	3,05%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		163.938.267,90			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	3,05%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.581.996,23	0,203%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	226.013,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	29.100,04		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,201%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.619	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		161.024.760,74	1.000.011.381,36
Medio		34.861,39	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		180.571,51	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,64%	4,24%
Mínimo		0,70%	3,00%
Máximo		3,99%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		148	262
Mínimo		01/10/2014	01/05/2003
Máximo		14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,26%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		1,32%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		88,99%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,38%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,05%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera	% P/VT	% P/VT
0,01 - 10%		2,51	6,62	0,23
10,01 - 20%		8,29	15,59	0,86
20,01 - 30%		12,57	25,71	1,99
30,01 - 40%		20,96	35,46	3,40
40,01 - 50%		23,25	45,85	6,65
50,01 - 60%		27,48	55,12	10,10
60,01 - 70%		4,95	61,45	14,93
70,01 - 80%				32,43
80,01 - 90%				29,38
90,01 - 100%				0,01
Medio ponderado		40,97		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		63,81		94,75

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2014
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bankia

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Subordinado
Bankia

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bankia

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,23%	0,21%	0,28%	0,79%
Tasa anual equivalente	3,63%	2,67%	2,47%	3,32%	9,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,60%	2,41%
Aragón	0,84%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,76%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,76%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,18%	3,79%
Cataluña	10,12%	9,03%
Comunidad Valenciana	52,00%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,47%	4,35%
La Rioja	0,03%	0,03%
Madrid	17,98%	17,44%
Murcia	0,93%	0,82%
Navarra	0,46%	0,55%
País Vasco	1,10%	0,89%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	142	29.764,67	5.724,84	0,00	35.489,51	4,83	5.064.066,83	5.099.556,34	51,80	34,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	15.803,12	2.598,24	0,00	18.401,36	2,50	908.327,40	926.728,76	9,41	26,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	8.071,11	1.505,77	0,00	9.576,88	1,30	413.172,95	422.749,83	4,29	34,68
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	20.121,74	3.688,56	0,00	23.810,30	3,24	548.651,10	572.461,40	5,82	28,62
De > 6 a < 12 Meses	8	9.306,36	3.205,79	0,00	12.512,15	1,70	219.589,87	232.102,02	2,36	44,53
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	51.632,61	6.418,63	0,00	58.051,24	7,89	216.008,72	274.059,96	2,78	34,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	13	49.825,57	17.400,50	0,00	67.226,07	9,14	427.861,56	495.087,63	5,03	56,62
De ≥ 2 Años	35	354.750,33	155.710,17	0,00	510.460,50	69,40	1.310.657,19	1.821.117,69	18,50	49,34
Subtotal	271	539.275,51	196.252,50	0,00	735.528,01	100,00	9.108.335,62	9.843.863,63	100,00	35,83
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	12.162,98	121,45	0,00	12.284,43	21,42	0,00	12.284,43	21,42	20,43
De > 6 a < 12 Meses	1	456,26	111,04	0,00	567,30	0,99	0,00	567,30	0,99	0,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	22.585,12	508,03	0,00	23.093,15	40,26	0,00	23.093,15	40,26	7,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	10.471,39	338,71	0,00	10.810,10	18,85	0,00	10.810,10	18,85	9,95
De ≥ 2 Años	2	9.852,97	748,05	0,00	10.601,02	18,48	0,00	10.601,02	18,48	8,05
Subtotal	6	55.528,72	1.827,28	0,00	57.356,00	100,00	0,00	57.356,00	100,00	6,78
Total	277	594.804,23	198.079,78	0,00	792.884,01		9.108.335,62	9.901.219,63		34,96