

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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
AIASF 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	15.148,53 145.501.630,65 15,15%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3510% 19/01/2015 13,44 Bruto 10,62 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/01/2015 "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	0,7310% 19/01/2015 60,59 Bruto 47,87 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	1,3310% 19/01/2015 110,31 Bruto 87,14 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		158.452.756,35 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	2,79	2,75	2,56	2,38	2,19	2,17	1,99	1,97	
		Fecha	04/08/2017	18/07/2017	11/05/2017	05/03/2017	29/12/2016	18/12/2016	16/10/2016	07/10/2016		
		Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50	2,50		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,11	4,86	4,62	4,40	4,19	4,00	3,83	3,66	
		Fecha	29/11/2019	27/08/2019	01/06/2019	13/03/2019	28/12/2018	20/10/2018	16/08/2018	17/06/2018		
		Amort. final	Años	13,25	12,75	12,25	12,00	11,50	11,25	10,75	10,50	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
		Fecha	18/04/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017		
		Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,33	13,92	13,53	13,13	12,74	12,35	11,98	11,61	
		Fecha	11/02/2029	18/09/2028	25/04/2028	02/12/2027	13/07/2027	23/02/2027	08/10/2026	27/05/2026		
		Amort. final	Años	15,50	15,26	15,01	14,75	14,26	14,01	13,50	13,00	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
		Fecha	18/04/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	17/04/2017	18/04/2017		
		Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,67	16,48	16,27	16,05	15,81	15,56	15,28	14,99	
		Fecha	16/06/2031	08/04/2031	24/01/2031	04/11/2030	08/08/2030	06/05/2030	25/01/2030	12/10/2029		
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	
			Fecha	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	
*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	91,83%	145.501.630,65	11,33%	96,05%	4,85%
Serie B	5,07%	8.032.976,70	6,26%	2,45%	2,40%
Serie C	3,10%	4.918.149,00	3,16%	1,50%	0,90%
Emisión de Bonos		158.452.756,35		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		3,16%	5.000.000,00	0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.645.165,45	0,081%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		191.560,90	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.411,92	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado L/P			5.000.000,00
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		4.580	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		159.294.404,80	1.000.011.381,36
Medio		34.780,44	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		179.802,60	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,63%	4,24%
Mínimo		0,58%	3,00%
Máximo		3,95%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		147	262
Mínimo		01/11/2014	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		0,85%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,52%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,31%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,06%	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
0,01 - 10%		2,51	6,66
10,01 - 20%		8,24	15,49
20,01 - 30%		12,87	25,65
30,01 - 40%		21,06	35,40
40,01 - 50%		23,48	45,86
50,01 - 60%		27,34	55,10
60,01 - 70%		4,50	61,34
70,01 - 80%			14,93
80,01 - 90%			32,43
90,01 - 100%			76,26
			83,99
			93,34
Medio ponderado		40,79	69,70
Mínimo		0,00	0,07
Máximo		63,56	94,75

Informe resumen

Fecha: 31/10/2014
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

Auditores 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	0,22%	0,23%	0,22%	0,28%	0,78%
Tasa anual equivalente	2,61%	2,76%	2,55%	3,29%	8,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,61%	2,41%
Aragón	0,85%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,78%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,72%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,19%	3,79%
Cataluña	10,16%	9,03%
Comunidad Valenciana	51,95%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,48%	4,35%
La Rioja	0,03%	0,03%
Madrid	17,97%	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	140	27.718,38	5.168,68	0,00	32.887,06	4,48	4.865.993,18	4.898.880,24	50,01	32,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	11.304,73	2.039,48	0,00	13.344,21	1,82	828.174,43	841.518,64	8,59	26,54
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	14.866,56	2.840,82	0,00	17.707,38	2,41	746.853,98	764.561,36	7,80	35,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	17.894,04	3.419,12	0,00	21.313,16	2,90	453.116,03	474.429,19	4,84	28,60
De > 6 a < 12 Meses	9	11.944,51	3.416,33	0,00	15.360,84	2,09	221.402,49	236.763,33	2,42	44,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	34.020,27	5.284,80	0,00	39.305,07	5,35	174.853,06	214.158,13	2,19	35,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	39.984,18	12.813,00	0,00	52.797,18	7,19	352.665,70	405.462,88	4,14	57,57
De ≥ 2 Años	38	378.049,42	164.050,18	0,00	542.099,60	73,77	1.418.528,61	1.960.628,21	20,01	49,84
Subtotal	266	535.782,09	199.032,41	0,00	734.814,50	100,00	9.061.587,48	9.796.401,98	100,00	35,43
Dudosos (subjettivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	12.619,24	251,09	0,00	12.870,33	22,42	0,00	12.870,33	22,42	4,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	22.585,12	531,64	0,00	23.116,76	40,27	0,00	23.116,76	40,27	7,39
De ≥ 2 Años	3	20.324,36	1.096,65	0,00	21.421,01	37,31	0,00	21.421,01	37,31	8,92
Subtotal	6	55.528,72	1.879,38	0,00	57.408,10	100,00	0,00	57.408,10	100,00	6,79
Total	272	591.310,81	200.911,79	0,00	792.222,60		9.061.587,48	9.853.810,08		34,58