

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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

Depositario 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	2,74	2,56	2,38	2,20	2,17	2,00	1,98
		Amort. final	Años	02/08/2017	17/07/2017	11/05/2017	06/03/2017	30/12/2016	20/12/2016	19/10/2016	11/10/2016
			Fecha	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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	5,10	4,85	4,62	4,40	4,20	4,02	3,84	3,68
			Fecha	24/11/2019	25/08/2019	01/06/2019	15/03/2019	31/12/2018	24/10/2018	22/08/2018	24/06/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,00	12,75	12,25	12,00	11,50	11,25	10,75	10,50
		Amort. final	Años	18/10/2027	18/07/2027	18/01/2027	18/10/2026	18/04/2026	18/01/2026	18/07/2025	18/04/2025
			Fecha	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	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
			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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,32	13,92	13,52	13,12	12,74	12,36	11,98	11,62
		Amort. final	Años	07/02/2029	15/09/2028	23/04/2028	01/12/2027	13/07/2027	23/02/2027	10/10/2026	30/05/2026
			Fecha	15,50	15,26	15,01	14,75	14,26	14,01	13,50	13,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/04/2020	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/01/2029	18/10/2028	18/04/2028	18/10/2027
		Amort. final	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
			Fecha	17/04/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	17/07/2017	18/04/2017	17/04/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,50	3,50	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50
		Amort. final	Años	18/04/2018	18/04/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017	18/04/2017
			Fecha	16,48	16,48	16,23	15,98	15,73	15,48	15,23	14,99
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/06/2031	07/04/2031	23/01/2031	04/11/2030	08/08/2030	06/05/2030	26/01/2030	13/10/2029
		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%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,07%	8.032.976,70	6,26%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,10%	4.918.149,00	3,16%	15.000.000,00	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		7.691.388,15	0,081%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		266.554,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		27.590,49	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,081%
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		4.534	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		157.336.505,46	1.000.011.381,36
Medio		34.701,48	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		179.032,99	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,61%	4,24%
Mínimo		0,58%	3,00%
Máximo		3,72%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		146	262
Mínimo		02/12/2014	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)		89,49%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,34%	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		2,49	6,61	0,23	7,30
10,01 - 20%		8,19	15,31	0,86	15,81
20,01 - 30%		13,27	25,55	1,99	25,69
30,01 - 40%		21,22	35,36	3,40	35,47
40,01 - 50%		23,87	45,90	6,65	45,38
50,01 - 60%		26,78	55,11	10,10	55,47
60,01 - 70%		4,17	61,18	14,93	65,54
70,01 - 80%				32,43	76,26
80,01 - 90%				29,38	83,99
90,01 - 100%				0,01	93,34
Medio ponderado		40,58		69,70	
Mínimo		0,00		0,07	
Máximo		63,31		94,75	

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2014
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

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	0,37%	0,30%	0,25%	0,28%	0,78%
Tasa anual equivalente	4,30%	3,52%	2,96%	3,31%	8,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,57%	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	4,21%	3,79%
Cataluña	10,19%	9,03%
Comunidad Valenciana	51,87%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,49%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,03%	17,44%
Murcia	0,93%	0,82%
Navarra	0,46%	0,55%
País Vasco	1,11%	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	153	30.290,12	5.662,83	0,00	35.952,95	4,73	5.278.888,46	5.314.841,41	50,29	35,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	34	16.686,77	3.167,90	0,00	19.854,67	2,61	1.281.362,72	1.301.217,39	12,31	30,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	11.732,96	1.982,19	0,00	13.715,15	1,80	433.073,13	446.788,28	4,23	26,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	18.795,80	3.067,30	0,00	21.863,10	2,88	555.876,02	577.739,12	5,47	29,53
De > 6 a < 12 Meses	11	16.149,31	4.941,29	0,00	21.090,60	2,78	340.185,88	361.276,48	3,42	46,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	25.934,96	3.929,93	0,00	29.864,89	3,93	111.466,91	141.331,80	1,34	30,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	46.448,90	13.501,54	0,00	59.950,44	7,89	383.171,36	443.121,80	4,19	57,26
De ≥ 2 Años	39	390.515,97	167.115,19	0,00	557.631,16	73,38	1.424.055,01	1.981.686,17	18,75	49,81
Subtotal	285	556.554,79	203.368,17	0,00	759.922,96	100,00	9.808.079,49	10.568.002,45	100,00	36,40
Dudosos (subjettivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	12.619,24	269,62	0,00	12.888,86	17,37	0,00	12.888,86	17,37	4,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	16.402,03	326,54	0,00	16.728,57	22,55	0,00	16.728,57	22,55	54,42
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	22.585,12	555,14	0,00	23.140,26	31,19	0,00	23.140,26	31,19	7,40
De ≥ 2 Años	3	20.324,36	1.105,84	0,00	21.430,20	28,89	0,00	21.430,20	28,89	8,92
Subtotal	7	71.930,75	2.257,14	0,00	74.187,89	100,00	0,00	74.187,89	100,00	8,46
Total	292	628.485,54	205.625,31	0,00	834.110,85		9.808.079,49	10.642.190,34		35,58