

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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
AIAP 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	14.522,89 139.492.358,45 14,52%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3390% 20/04/2015 12,44 Bruto 9,95 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/04/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa3sf A+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	0,7190% 20/04/2015 59,59 Bruto 47,67 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+sf Baa3sf BBB+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	1,3190% 20/04/2015 109,32 Bruto 87,46 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba3sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		152.443.484,15	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	2,63	04/09/2017	2,44	27/06/2017	2,40	14/06/2017	2,22	07/04/2017	2,04	31/01/2017	2,01	22/01/2017	1,84	19/11/2016	1,82	11/11/2016	
		Amort. final	Años	3,25		3,00		3,00		2,75		2,50		2,50		2,25		2,25		
			Fecha	18/04/2018		18/01/2018		18/01/2018		18/10/2017		18/07/2017		18/07/2017		18/04/2017		18/04/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,02	25/01/2020	4,77	26/10/2019	4,54	03/08/2019	4,33	17/05/2019	4,13	05/03/2019	3,94	27/12/2018	3,77	25/10/2018	3,61	28/08/2018	
		Amort. final	Años	12,75		12,50		12,01		11,75		11,25		11,01		10,50		10,25		
			Fecha	18/10/2027		18/07/2027		18/01/2027		18/10/2026		18/04/2026		18/01/2026		18/07/2025		18/04/2025		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	18/04/2018	3,00	18/01/2018	3,00	18/01/2018	2,75	18/01/2017	2,50	18/07/2017	2,50	18/07/2017	2,25	18/04/2017	2,25	18/04/2017	
		Amort. final	Años	3,25	18/04/2018	3,00	18/01/2018	3,00	18/01/2018	2,75	18/01/2017	2,50	18/07/2017	2,50	18/07/2017	2,25	18/04/2017	2,25	18/04/2017	
			Fecha	18/04/2018		18/01/2018		18/01/2018		18/10/2017		18/07/2017		18/07/2017		18/04/2017		18/04/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,05	01/02/2029	13,65	11/09/2028	13,26	20/04/2028	12,87	30/11/2027	12,49	14/07/2027	12,11	26/02/2027	11,75	15/10/2026	11,39	05/06/2026	
		Amort. final	Años	15,25		15,01		14,76		14,50		14,01		13,76		13,25		13,01		
			Fecha	18/04/2030		18/01/2030		18/10/2029		18/07/2029		18/01/2029		18/10/2028		18/04/2028		18/01/2028		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	18/04/2018	3,00	18/01/2018	3,00	18/01/2018	2,75	17/10/2017	2,50	18/07/2017	2,50	18/07/2017	2,25	18/04/2017	2,25	18/04/2017	
		Amort. final	Años	3,25	18/04/2018	3,00	18/01/2018	3,00	18/01/2018	2,75	17/10/2017	2,50	18/07/2017	2,50	18/07/2017	2,25	18/04/2017	2,25	18/04/2017	
			Fecha	18/04/2018		18/01/2018		18/01/2018		18/10/2017		18/07/2017		18/07/2017		18/04/2017		18/04/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	16,41	12/06/2031	16,22	05/04/2031	15,80	21/01/2031	15,51	03/11/2030	15,25	08/08/2030	15,00	08/05/2030	14,76	29/01/2030	14,76	18/10/2029	
		Amort. final	Años	17,76		17,76		17,76		17,76		17,76		17,76		17,76		17,76		
			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 fallos de los activos titulizados: 0%.																				

* 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	91,50%	139.492.358,45	11,78%	96,05%	4,85%
Serie B	5,27%	8.032.976,70	6,51%	2,45%	2,40%
Serie C	3,23%	4.918.149,00	3,28%	1,50%	0,90%
Emisión de Bonos		152.443.484,15		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,28%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.690.867,17	0,055%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		211.134,04	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.919,22	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,069%
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		4.448	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		153.350.471,76	1.000.011.381,36
Medio		34.476,28	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		177.491,69	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,53%	4,24%
Mínimo		0,58%	3,00%
Máximo		3,72%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		145	262
Mínimo		03/02/2015	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		0,71%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,62%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		9,35%	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%		2,66	6,82
10,01 - 20%		8,00	15,22
20,01 - 30%		13,79	25,47
30,01 - 40%		20,90	35,13
40,01 - 50%		24,88	45,82
50,01 - 60%		26,71	55,13
60,01 - 70%		3,06	61,03
70,01 - 80%			14,93
80,01 - 90%			32,43
90,01 - 100%			29,38
			0,01
Medio ponderado		40,25	69,70
Mínimo		0,00	0,07
Máximo		62,80	94,75

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2015
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	0,25%	0,40%	0,32%	0,26%	0,77%
Tasa anual equivalente	2,98%	4,67%	3,72%	3,13%	8,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,58%	2,41%
Aragón	0,85%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,83%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,70%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,21%	3,79%
Cataluña	10,22%	9,03%
Comunidad Valenciana	51,63%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,51%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,13%	17,44%
Murcia	0,94%	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	109	20.718,33	3.739,93	0,00	24.458,26	3,17	3.871.568,24	3.896.026,50	42,53	31,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	31	16.102,70	2.723,28	0,00	18.825,98	2,44	1.097.914,84	1.116.740,82	12,19	33,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	10.607,56	2.637,71	0,00	13.245,27	1,72	652.606,80	665.852,07	7,27	38,99
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	22.590,61	3.382,46	0,00	25.973,07	3,37	570.265,06	596.238,13	6,51	29,87
De > 6 a < 12 Meses	11	15.410,80	4.133,72	0,00	19.544,52	2,54	291.968,62	311.513,14	3,40	44,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	12.362,46	3.438,23	0,00	15.800,69	2,05	153.848,67	169.649,36	1,85	39,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	10	62.866,91	13.182,24	0,00	76.049,15	9,87	346.491,02	422.540,17	4,61	48,36
De ≥ 2 Años	40	406.838,53	169.930,60	0,00	576.769,13	74,84	1.404.418,19	1.981.187,32	21,63	50,26
Subtotal	239	567.497,90	203.168,17	0,00	770.666,07	100,00	8.389.081,44	9.159.747,51	100,00	36,30
Dudosos (subjettivos)										
De > 6 a < 12 Meses	2	12.619,24	302,16	0,00	12.921,40	17,38	0,00	12.921,40	17,38	4,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	16.402,03	373,06	0,00	16.775,09	22,57	0,00	16.775,09	22,57	54,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	22.585,12	597,26	0,00	23.182,38	31,19	0,00	23.182,38	31,19	7,41
De ≥ 2 Años	3	20.324,36	1.122,09	0,00	21.446,45	28,85	0,00	21.446,45	28,85	8,93
Subtotal	7	71.930,75	2.394,57	0,00	74.325,32	100,00	0,00	74.325,32	100,00	8,48
Total	246	639.428,65	205.562,74	0,00	844.991,39		8.389.081,44	9.234.072,83		35,37