

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	13.994,01 134.412.466,05 13,99%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2720% 20/07/2015 9,62 Bruto 7,70 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/07/2015 "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	0,6520% 20/07/2015 54,04 Bruto 43,23 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf 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	1,2520% 20/07/2015 103,77 Bruto 83,02 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		147.363.591,75	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	2,46	2,27	2,24	2,05	2,03	1,85	1,83	1,65
		Amort. final	Fecha	04/10/2017	26/07/2017	15/07/2017	08/05/2017	29/04/2017	22/02/2017	15/02/2017	13/12/2016
			Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017
		Amort. final	Fecha	21/03/2020	24/12/2019	03/10/2019	19/07/2019	09/05/2019	04/03/2019	02/01/2019	05/11/2018
			Años	12,50	12,25	11,76	11,50	11,00	10,76	10,25	10,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017
			Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017
		Amort. final	Fecha	22/01/2029	04/09/2028	16/04/2028	29/11/2027	16/07/2027	04/03/2027	24/10/2026	17/06/2026
			Años	15,01	14,76	14,51	14,25	13,76	13,51	13,01	12,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	Fecha	17/04/2018	18/01/2018	17/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	17/07/2017	17/04/2017
			Años	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/04/2017
		Amort. final	Fecha	15,96	15,76	15,55	15,31	15,07	14,80	14,52	14,25
			Años	07/06/2031	01/04/2031	18/01/2031	01/11/2030	08/08/2030	09/05/2030	02/02/2030	23/10/2029
	Amort. final	Fecha	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	
		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	
*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	91,21%	134.412.466,05	12,18%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,45%	8.032.976,70	6,73%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,34%	4.918.149,00	3,39%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		147.363.591,75			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,39%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.870.754,51	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		345.842,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.939,24	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,002%
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		4.353	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		147.800.596,51	1.000.011.381,36
Medio		33.953,73	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		175.174,48	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,44%	4,24%
Mínimo		0,52%	3,00%
Máximo		3,51%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		143	262
Mínimo		01/05/2015	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		0,19%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,21%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,34%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,90	6,92	0,23	7,30
10,01 - 20%	7,81	15,21	0,86	15,81
20,01 - 30%	14,26	25,23	1,99	25,69
30,01 - 40%	21,18	34,79	3,40	35,47
40,01 - 50%	25,57	45,66	6,65	45,38
50,01 - 60%	26,70	55,02	10,10	55,47
60,01 - 70%	1,57	60,86	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		39,68		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		62,04		94,75

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2015
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

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	0,47%	0,35%	0,37%	0,29%	0,76%
Tasa anual equivalente	5,55%	4,11%	4,39%	3,48%	8,80%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,62%	2,41%
Aragón	0,87%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,84%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,70%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,16%	3,79%
Cataluña	10,20%	9,03%
Comunidad Valenciana	51,43%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,55%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,27%	17,44%
Murcia	0,95%	0,82%
Navarra	0,46%	0,55%
País Vasco	1,13%	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	122	23.224,23	3.509,25	0,00	26.733,48	3,53	4.141.055,18	4.167.788,66	44,03	27,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	18.715,96	3.311,40	0,00	22.027,36	2,91	1.379.359,71	1.401.387,07	14,81	37,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	13.490,98	2.911,55	0,00	16.402,53	2,16	708.058,85	724.461,38	7,65	31,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	15	19.898,07	2.398,75	0,00	22.296,82	2,94	449.819,16	472.115,98	4,99	29,26
De > 6 a < 12 Meses	13	21.205,95	4.630,77	0,00	25.836,72	3,41	321.579,01	347.415,73	3,67	38,34
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	12.955,44	3.001,04	0,00	15.956,48	2,11	134.134,02	150.090,50	1,59	40,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	42.557,64	6.542,92	0,00	49.100,56	6,48	149.913,66	199.014,22	2,10	34,47
De ≥ 2 Años	43	418.262,31	161.204,36	0,00	579.466,67	76,46	1.423.604,44	2.003.071,11	21,16	51,01
Subtotal	258	570.310,58	187.510,04	0,00	757.820,62	100,00	8.707.524,03	9.465.344,65	100,00	33,23
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	12.619,24	350,36	0,00	12.969,60	17,40	0,00	12.969,60	17,40	4,43
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	16.402,03	441,82	0,00	16.843,85	22,60	0,00	16.843,85	22,60	54,80
De ≥ 2 Años	4	42.909,48	1.797,96	0,00	44.707,44	59,99	0,00	44.707,44	59,99	8,08
Subtotal	7	71.930,75	2.590,14	0,00	74.520,89	100,00	0,00	74.520,89	100,00	8,50
Total	265	642.241,33	190.100,18	0,00	832.341,51		8.707.524,03	9.539.865,54		32,50