

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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

Depositarío 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	13.463,32 129.315.188,60 13,46%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2510% 19/10/2015 8,54 Bruto 6,87 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	19/10/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf 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	0,6310% 19/10/2015 52,30 Bruto 42,10 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Baa1sf 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	1,2310% 19/10/2015 102,03 Bruto 82,13 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba2sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		142.266.314,30	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	2,29	2,10	2,07	1,89	1,87	1,68	1,66	1,65
		Fecha	02/11/2017	24/08/2017	15/08/2017	07/06/2017	30/05/2017	24/03/2017	18/03/2017	12/03/2017	
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/07/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,84	4,60	4,38	4,18	3,99	3,81	3,65	3,50
		Fecha	19/05/2020	23/02/2020	05/12/2019	22/09/2019	15/07/2019	12/05/2019	13/03/2019	16/01/2019	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	12,00	11,51	11,25	10,75	10,51	10,00	9,75
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/07/2017	
	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/07/2017	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	13,51	13,13	12,75	12,38	12,01	11,65	11,30	10,96
		Fecha	16/01/2029	01/09/2028	16/04/2028	02/12/2027	21/07/2027	12/03/2027	04/11/2026	01/07/2026	
	Amort. final	Años	14,76	14,51	14,26	14,01	13,51	13,26	12,76	12,51	
		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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/07/2017	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/07/2017	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,89	15,71	15,51	15,30	15,07	14,83	14,57	14,30
		Fecha	05/06/2031	31/03/2031	18/01/2031	03/11/2030	11/08/2030	14/05/2030	09/02/2030	01/11/2029	
	Amort. final	Años	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	17,26	
		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%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	90,90%	129.315.188,60	12,62%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,65%	8.032.976,70	6,97%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,46%	4.918.149,00	3,51%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		142.266.314,30			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,51%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.544.692,30	0,000%
Pagres. cobrados ples de ingreso		122.445,85	
Ints. cobrados ples de ingreso		11.878,44	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,981%
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			
Número		Actual	A la constitución
Principal		4.283	14.724
Pendiente vencimiento		143.106.055,89	1.000.011.381,36
Medio		33.412,57	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		172.850,96	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,35%	4,24%
Mínimo		0,48%	3,00%
Máximo		4,61%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		141	262
Mínimo		01/08/2015	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		0,11%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,28%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,35%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PVT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% PVT	% Cartera % PVT
0,01 - 10%	3,05	6,81	0,23 7,30
10,01 - 20%	7,87	15,23	0,86 15,81
20,01 - 30%	14,91	25,13	1,99 25,69
30,01 - 40%	20,89	34,53	3,40 35,47
40,01 - 50%	26,38	45,40	6,65 45,38
50,01 - 60%	26,14	54,75	10,10 55,47
60,01 - 70%	0,76	60,55	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	39,12		69,70
Mínimo	0,00		0,07
Máximo	61,26		94,75

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2015
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	0,10%	0,18%	0,27%	0,29%	0,75%
Tasa anual equivalente	1,15%	2,15%	3,14%	3,43%	8,67%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,66%	2,41%
Aragón	0,87%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,90%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,70%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,16%	3,79%
Cataluña	10,26%	9,03%
Comunidad Valenciana	51,22%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,54%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,32%	17,44%
Murcia	0,95%	0,82%
Navarra	0,47%	0,55%
Pais Vasco	1,14%	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	110	22.399,09	3.540,11	0,00	25.939,20	3,26	4.024.992,96	4.050.932,16	44,98	29,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	14.496,56	2.769,39	0,00	17.265,95	2,17	1.116.935,26	1.134.201,21	12,59	38,33
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	11.202,75	2.012,04	0,00	13.214,79	1,66	597.973,99	611.188,78	6,79	34,76
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	15.942,66	2.379,22	0,00	18.321,88	2,30	447.198,40	465.520,28	5,17	28,15
De > 6 a < 12 Meses	13	30.891,90	5.642,08	0,00	36.533,98	4,59	328.477,48	365.011,46	4,05	33,56
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	12.381,73	1.928,36	0,00	14.310,09	1,80	87.578,07	101.888,16	1,13	33,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	16.678,49	4.604,01	0,00	21.282,50	2,67	149.532,64	170.815,14	1,90	39,63
De ≥ 2 Años	46	479.178,01	169.767,49	0,00	648.945,50	81,54	1.456.866,77	2.105.812,27	23,38	49,63
Subtotal	235	603.171,19	192.642,70	0,00	795.813,89	100,00	8.209.555,57	9.005.369,46	100,00	34,11
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	12.619,24	395,09	0,00	13.014,33	17,42	0,00	13.014,33	17,42	4,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	16.402,03	509,35	0,00	16.911,38	22,64	0,00	16.911,38	22,64	55,02
De ≥ 2 Años	4	42.909,48	1.868,11	0,00	44.777,59	59,94	0,00	44.777,59	59,94	8,10
Subtotal	7	71.930,75	2.772,55	0,00	74.703,30	100,00	0,00	74.703,30	100,00	8,52
Total	242	675.101,94	195.415,25	0,00	870.517,19		8.209.555,57	9.080.072,76		33,29

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es