

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2015
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

Depositarario 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	2,28	2,10	2,07	1,89	1,87	1,69	1,68	1,66	
		Fecha	30/10/2017	22/08/2017	15/08/2017	08/06/2017	02/06/2017	27/03/2017	22/03/2017	17/03/2017		
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	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		
		Vida media	Años	4,81	4,59	4,38	4,19	4,00	3,84	3,68	3,53	
		Fecha	10/05/2020	18/02/2020	04/12/2019	24/09/2019	20/07/2019	20/05/2019	24/03/2019	29/01/2019		
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,25	12,00	11,51	11,25	10,75	10,51	10,25	9,75	
		Fecha	18/10/2027	18/07/2027	18/01/2027	18/10/2026	18/04/2026	18/01/2026	18/10/2025	18/04/2025		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	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		
		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	13,49	13,12	12,74	12,38	12,02	11,66	11,32	10,98	
		Fecha	10/01/2029	28/08/2028	13/04/2028	01/12/2027	23/07/2027	15/03/2027	09/11/2026	08/07/2026		
	Sin amortización opcional *	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		
		Vida media	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00		
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	17/10/2017	17/10/2017	18/07/2017	18/07/2017	18/07/2017		
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,50	2,50	2,25	2,25	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	15,88	15,70	15,51	15,30	15,07	14,83	14,58	14,31	
		Fecha	03/06/2031	29/03/2031	18/01/2031	03/11/2030	12/08/2030	16/05/2030	12/02/2030	05/11/2029		
		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	% MC	% MC
Serie A	90,90%	129.315.188,60	12,62%	96,05%	4,85%
Serie B	5,65%	8.032.976,70	6,97%	2,45%	2,40%
Serie C	3,46%	4.918.149,00	3,51%	1,50%	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		8.892.365,66	0,000%
Prpales. cobrados ples de ingreso		167.937,95	
Ints. cobrados ples de ingreso		14.634,71	
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		4.242	14.724
Pendiente vencimiento		139.995.591,70	1.000.011.381,36
Medio		33.002,26	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		171.298,43	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,30%	4,24%
Mínimo		0,48%	3,00%
Máximo		3,36%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		140	262
Mínimo		01/10/2015	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		0,02%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,42%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,31%	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%	3,26	6,85	0,23	7,30
10,01 - 20%	7,99	15,47	0,86	15,81
20,01 - 30%	15,53	25,22	1,99	25,69
30,01 - 40%	20,88	34,58	3,40	35,47
40,01 - 50%	26,55	45,35	6,65	45,38
50,01 - 60%	25,50	54,58	10,10	55,47
60,01 - 70%	0,29	60,37	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	38,73		69,70	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	60,74		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: 30/09/2015
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	0,18%	0,15%	0,23%	0,28%	0,74%
Tasa anual equivalente	2,11%	1,76%	2,69%	3,30%	8,58%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,64%	2,41%
Aragón	0,88%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,91%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,69%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,16%	3,79%
Cataluña	10,28%	9,03%
Comunidad Valenciana	51,07%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,63%	0,49%
Islas Baleares	3,57%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,40%	17,44%
Murcia	0,96%	0,82%
Navarra	0,47%	0,55%
Pais Vasco	1,15%	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	104	20.613,29	2.596,78	0,00	23.210,07	2,96	3.266.249,42	3.289.459,49	41,56	27,70
De > 1 a ≤ 2 Meses	27	14.799,02	2.054,77	0,00	16.853,79	2,15	1.032.242,81	1.049.096,60	13,26	30,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	11	9.116,91	1.669,71	0,00	10.786,62	1,38	512.744,87	523.531,49	6,61	32,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	11.262,73	1.638,91	0,00	12.901,64	1,65	327.981,05	340.882,69	4,31	29,42
De > 6 a < 12 Meses	13	25.672,57	4.449,71	0,00	30.122,28	3,84	363.585,33	393.707,61	4,97	36,13
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	24.271,51	3.891,95	0,00	28.163,46	3,59	145.947,33	174.110,79	2,20	34,90
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	14.636,33	3.964,58	0,00	18.600,91	2,37	133.908,48	152.509,39	1,93	38,65
De ≥ 2 Años	46	478.427,14	164.564,90	0,00	642.992,04	82,05	1.348.234,12	1.991.226,16	25,16	48,34
Subtotal	227	598.799,50	184.831,31	0,00	783.630,81	100,00	7.130.893,41	7.914.524,22	100,00	32,76
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	43.249,10	22,65	0,00	43.271,75	36,65	0,00	43.271,75	36,65	16,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	12.162,98	307,11	0,00	12.470,09	10,56	0,00	12.470,09	10,56	20,74
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	16.858,29	659,92	0,00	17.518,21	14,84	0,00	17.518,21	14,84	6,65
De ≥ 2 Años	4	42.909,48	1.910,06	0,00	44.819,54	37,96	0,00	44.819,54	37,96	8,10
Subtotal	9	115.179,85	2.899,74	0,00	118.079,59	100,00	0,00	118.079,59	100,00	10,30
Total	236	713.979,35	187.731,05	0,00	901.710,40		7.130.893,41	8.032.603,81		31,74

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