

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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	13.000,70 124.871.723,50 13,00%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2180% 18/01/2016 7,16 Bruto 5,76 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2016 "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	0,5980% 18/01/2016 49,56 Bruto 39,90 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	1,1980% 18/01/2016 99,29 Bruto 79,93 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		137.822.849,20	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)											
Serie A	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	2,12	1,92	1,91	1,71	1,70	1,69	1,50	1,49
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	29/11/2017	20/09/2017	13/09/2017	05/07/2017	30/06/2017	25/06/2017	18/04/2017	14/04/2017
		Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,75	4,53	4,32	4,13	3,95	3,78	3,62	3,48
		Amort. final	Fecha	16/07/2020	26/04/2020	11/02/2020	03/12/2019	28/09/2019	29/07/2019	02/06/2019	10/04/2019
		Amort. final	Años	12,01	11,75	11,26	11,01	10,50	10,26	10,01	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	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
		Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,25	12,88	12,51	12,15	11,80	11,45	11,11	10,78
		Amort. final	Fecha	12/01/2029	01/09/2028	20/04/2028	10/12/2027	03/08/2027	28/03/2027	24/11/2026	27/07/2026
		Amort. final	Años	14,51	14,26	14,01	13,76	13,26	13,01	12,76	12,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/01/2029	18/10/2028	18/07/2028	18/01/2028
		Vida media	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,64	15,46	15,27	15,07	14,84	14,61	14,36	14,09
		Amort. final	Fecha	05/06/2031	02/04/2031	22/01/2031	08/11/2030	19/08/2030	24/05/2030	22/02/2030	17/11/2029
		Amort. final	Años	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	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	90,60%	124.871.723,50	13,03%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,83%	8.032.976,70	7,20%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,57%	4.918.149,00	3,63%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		137.822.849,20			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,63%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.782.077,75	0,000%
Prpales. cobrados ples de ingreso		164.867,24	
Ints. cobrados ples de ingreso		15.737,34	
Pasivo	Disponible		Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,948%
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		4.207	14.724
Pendiente vencimiento		136.439.615,48	1.000.011.381,36
Medio		32.431,57	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		169.700,05	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,26%	4,24%
Mínimo		0,46%	3,00%
Máximo		3,41%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		139	262
Mínimo		01/12/2015	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)		90,41%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,32%	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%	3,38	6,72	0,23	7,30
10,01 - 20%	8,19	15,59	0,86	15,81
20,01 - 30%	15,94	25,19	1,99	25,69
30,01 - 40%	20,99	34,52	3,40	35,47
40,01 - 50%	27,02	45,25	6,65	45,38
50,01 - 60%	24,41	54,34	10,10	55,47
60,01 - 70%	0,07	60,15	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		38,29		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		60,21		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: 30/11/2015
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
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

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%	0,30%	0,22%	0,29%	0,74%
Tasa anual equivalente	5,48%	3,54%	2,60%	3,40%	8,53%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,67%	2,41%
Aragón	0,89%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,95%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,68%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,15%	3,79%
Cataluña	10,25%	9,03%
Comunidad Valenciana	50,94%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,61%	0,49%
Islas Baleares	3,56%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,51%	17,44%
Murcia	0,96%	0,82%
Navarra	0,47%	0,55%
Pais Vasco	1,16%	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	103	20.316,46	2.853,26	0,00	23.169,72	2,89	3.299.375,73	3.322.545,45	41,73	30,79
De > 1 a ≤ 2 Meses	25	12.348,14	1.804,10	0,00	14.152,24	1,76	894.001,12	908.153,36	11,41	22,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	12.618,16	1.781,30	0,00	14.399,46	1,80	635.098,53	649.497,99	8,16	33,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	10	10.385,35	2.471,81	0,00	12.857,16	1,60	391.513,30	404.370,46	5,08	30,36
De > 6 a < 12 Meses	14	29.904,02	3.864,29	0,00	33.768,31	4,21	351.927,83	385.696,14	4,84	31,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	20.055,00	5.271,40	0,00	25.326,40	3,16	189.105,28	214.431,68	2,69	44,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	18.673,07	4.094,84	0,00	22.767,91	2,84	128.416,39	151.184,30	1,90	40,60
De ≥ 2 Años	45	490.764,17	164.936,15	0,00	655.700,32	81,74	1.269.899,50	1.925.599,82	24,19	47,92
Subtotal	224	615.064,37	187.077,15	0,00	802.141,52	100,00	7.159.337,68	7.961.479,20	100,00	32,88
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	28.110,70	216,19	0,00	28.326,89	23,72	0,00	28.326,89	23,72	12,18
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	16.125,88	53,68	0,00	16.179,56	13,55	0,00	16.179,56	13,55	20,70
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.619,24	451,92	0,00	13.071,16	10,95	0,00	13.071,16	10,95	4,46
De ≥ 2 Años	5	59.311,51	2.528,11	0,00	61.839,62	51,78	0,00	61.839,62	51,78	10,59
Subtotal	10	116.167,33	3.249,90	0,00	119.417,23	100,00	0,00	119.417,23	100,00	10,06
Total	234	731.231,70	190.327,05	0,00	921.558,75		7.159.337,68	8.080.896,43		31,81

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