

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2015
Divisa: EUR



Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos

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 5,80 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf AA-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 40,14 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Baa1sf A+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 80,42 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	2,11	1,92	1,91	1,72	1,70	1,69	1,51	1,50
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fe	28/11/2017	19/09/2017	13/09/2017	06/07/2017	01/07/2017	27/06/2017	20/04/2017	17/04/2017
		Años	Fe	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fe	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 *	Años	Fe	4,74	4,52	4,32	4,13	3,96	3,79	3,64	3,50
		Amort. final	Fe	13/07/2020	25/04/2020	11/02/2020	04/12/2019	01/10/2019	03/08/2019	08/06/2019	17/04/2019
		Años	Fe	12,01	11,75	11,26	11,01	10,50	10,26	10,01	9,50
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fe	18/10/2027	18/07/2027	18/01/2027	18/10/2026	18/04/2026	18/01/2026	18/10/2025	18/04/2025
		Años	Fe	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fe	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 *	Años	Fe	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fe	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017
		Años	Fe	13,24	12,88	12,51	12,15	11,80	11,46	11,12	10,79
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fe	10/01/2029	31/08/2028	19/04/2028	10/12/2027	05/08/2027	31/03/2027	27/11/2026	31/07/2026
		Años	Fe	14,51	14,26	14,01	13,76	13,26	13,01	12,76	12,26
		Amort. final	Fe	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/01/2029	18/10/2028	18/07/2028	18/01/2028
	Sin amortización opcional *	Años	Fe	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Fe	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017
		Años	Fe	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fe	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/07/2017	18/07/2017
		Años	Fe	15,64	15,46	15,27	15,07	14,85	14,61	14,36	14,10
		Amort. final	Fe	04/06/2031	01/04/2031	22/01/2031	08/11/2030	19/08/2030	25/05/2030	24/02/2030	20/11/2029
	Sin amortización opcional *	Años	Fe	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
		Amort. final	Fe	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		9.844.420,88	0,000%
Pagres. cobrados ples de ingreso		211.008,76	
Ints. cobrados ples de ingreso		11.630,67	
Pasivo	Disponible	Saldo	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		4.182	14.724
Pendiente vencimiento		134.491.090,07	1.000.011.381,36
Medio		32.159,51	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		168.900,10	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,23%	4,24%
Mínimo		0,46%	3,00%
Máximo		3,41%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		138	262
Mínimo		01/01/2016	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)		90,39%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,33%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PV)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	3,44	6,69	0,23	7,30
10,01 - 20%	8,37	15,64	0,86	15,81
20,01 - 30%	16,32	25,25	1,99	25,69
30,01 - 40%	20,47	34,47	3,40	35,47
40,01 - 50%	27,44	45,15	6,65	45,38
50,01 - 60%	23,96	54,22	10,10	55,47
60,01 - 70%			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	38,09			69,70
Mínimo	0,00			0,07
Máximo	59,95			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: 31/12/2015
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	0,48%	0,40%	0,27%	0,28%	0,74%
Tasa anual equivalente	5,65%	4,71%	3,25%	3,34%	8,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,69%	2,41%
Aragón	0,88%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,98%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,68%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,17%	3,79%
Cataluña	10,30%	9,03%
Comunidad Valenciana	50,82%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,61%	0,49%
Islas Baleares	3,53%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,53%	17,44%
Murcia	0,97%	0,82%
Navarra	0,47%	0,55%
Pais Vasco	1,17%	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	60	11.685,51	1.895,72	0,00	13.581,23	1,75	2.047.290,69	2.060.871,92	33,61	25,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	7.856,21	993,40	0,00	8.849,61	1,14	659.039,75	667.889,36	10,89	30,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	16	13.106,82	1.882,75	0,00	14.989,57	1,93	664.831,14	679.820,71	11,09	33,50
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	5.571,13	1.270,70	0,00	6.841,83	0,88	118.847,96	125.689,79	2,05	22,50
De > 6 a < 12 Meses	15	33.413,04	4.348,67	0,00	37.761,71	4,86	397.151,33	434.913,04	7,09	32,03
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	11.662,62	3.799,70	0,00	15.462,32	1,99	104.898,54	120.360,86	1,96	47,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	21.487,18	3.957,45	0,00	25.444,63	3,28	123.899,12	149.343,75	2,44	37,33
De ≥ 2 Años	45	490.185,86	163.699,86	0,00	653.885,72	84,18	1.239.099,71	1.892.985,43	30,87	47,41
Subtotal	172	594.968,37	181.848,25	0,00	776.816,62	100,00	5.355.058,24	6.131.874,86	100,00	32,74
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	12.483,89	28,50	0,00	12.512,39	9,48	0,00	12.512,39	9,48	12,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	28.110,70	217,35	0,00	28.328,05	21,46	0,00	28.328,05	21,46	12,18
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	16.125,88	69,10	0,00	16.194,98	12,27	0,00	16.194,98	12,27	20,72
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.619,24	465,43	0,00	13.084,67	9,91	0,00	13.084,67	9,91	4,47
De ≥ 2 Años	5	59.311,51	2.564,85	0,00	61.876,36	46,88	0,00	61.876,36	46,88	10,60
Subtotal	11	128.651,22	3.345,23	0,00	131.996,45	100,00	0,00	131.996,45	100,00	10,22
Total	183	723.619,59	185.193,48	0,00	908.813,07		5.355.058,24	6.263.871,31		31,28

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