

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2016
Divisa: EUR



Fecha constitución
14/04/2003

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

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

Depositorio 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	12.198,09 117.162.654,45 12,20%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0190% 18/07/2016 0,59 Bruto 0,48 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	25.442,49 6.233.410,05 25,44%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3990% 18/07/2016 25,66 Bruto 20,78 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf A+sf	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	25.442,49 3.816.373,50 25,44%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9990% 18/07/2016 64,25 Bruto 52,04 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba1sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		127.212.438,00	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	1,77 24/01/2018	1,57 11/11/2017	1,56 08/11/2017	1,36 26/08/2017	1,35 23/08/2017	1,34 21/08/2017	1,34 19/08/2017	1,14 07/06/2017
Serie A	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00 18/04/2018	1,75 18/01/2018	1,75 18/01/2018	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,25 18/07/2017
		Vida media	Años	5,47 05/10/2021	5,26 20/07/2021	5,06 08/05/2021	4,87 28/02/2021	4,69 25/12/2020	4,52 24/10/2020	4,36 27/08/2020	4,21 03/07/2020
		Amort. final	Años	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,77 24/01/2018	1,57 11/11/2017	1,56 08/11/2017	1,36 26/08/2017	1,35 23/08/2017	1,34 21/08/2017	1,34 19/08/2017	1,14 07/06/2017
		Amort. final	Años	2,00 18/04/2018	1,75 18/01/2018	1,75 18/01/2018	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,25 18/07/2017
		Vida media	Años	5,47 05/10/2021	5,26 20/07/2021	5,06 08/05/2021	4,87 28/02/2021	4,69 25/12/2020	4,52 24/10/2020	4,36 27/08/2020	4,21 03/07/2020
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032
		Vida media	Años	1,77 24/01/2018	1,57 11/11/2017	1,56 08/11/2017	1,36 26/08/2017	1,35 23/08/2017	1,34 21/08/2017	1,34 19/08/2017	1,14 07/06/2017
		Amort. final	Años	2,00 18/04/2018	1,75 18/01/2018	1,75 18/01/2018	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,50 18/10/2017	1,25 18/07/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,47 05/10/2021	5,26 20/07/2021	5,06 08/05/2021	4,87 28/02/2021	4,69 25/12/2020	4,52 24/10/2020	4,36 27/08/2020	4,21 03/07/2020
		Amort. final	Años	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032	16,51 18/10/2032
		Vida media	Años	1,77 24/01/2018	1,57 11/11/2017	1,56 08/11/2017	1,36 26/08/2017	1,35 23/08/2017	1,34 21/08/2017	1,34 19/08/2017	1,14 07/06/2017

* 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	92,10%	117.162.654,45	11,83%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	4,90%	6.233.410,05	6,93%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,00%	3.816.373,50	3,93%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		127.212.438,00			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,93%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		9.036.722,52	0,000%
Pagres. cobrados ples de ingreso		242.806,60	
Ints. cobrados ples de ingreso		14.288,38	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,749%
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		4.031	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		124.329.535,86	1.000.011.381,36
Medio		30.843,35	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		164.089,62	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,09%	4,24%
Mínimo		0,25%	3,00%
Máximo		3,26%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		135	262
Mínimo		01/07/2016	01/05/2003
Máximo		14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,25%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	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		9,36%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,39	6,24	0,23	7,30
10,01 - 20%	9,91	15,93	0,86	15,81
20,01 - 30%	18,65	25,60	1,99	25,69
30,01 - 40%	18,77	34,87	3,40	35,47
40,01 - 50%	27,68	44,69	6,65	45,38
50,01 - 60%	21,61	53,17	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		36,97		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		58,35		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.com
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: 30/06/2016
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

Audidores 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	0,33%	0,28%	0,34%	0,31%	0,72%
Tasa anual equivalente	3,91%	3,28%	3,97%	3,61%	8,34%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,70%	2,41%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	0,07%	0,02%
Canarias	5,00%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,65%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,22%	3,79%
Cataluña	10,43%	9,03%
Comunidad Valenciana	50,31%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,54%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,89%	17,44%
Murcia	0,96%	0,82%
Navarra	0,42%	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	101	24.820,97	2.523,30	0,00	27.344,27	4,23	3.440.916,46	3.468.260,73	51,08	26,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	7.154,22	708,89	0,00	7.863,11	1,22	435.876,00	443.739,11	6,54	31,34
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	5.603,92	841,71	0,00	6.445,63	1,00	308.060,04	314.505,67	4,63	40,07
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	9.870,09	1.317,34	0,00	11.187,34	1,73	264.700,44	275.887,78	4,06	30,73
De > 6 a < 12 Meses	9	22.801,16	3.633,78	0,00	26.434,94	4,09	239.924,74	266.359,68	3,92	30,62
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	30.009,83	4.850,48	0,00	34.860,31	5,40	265.140,93	300.001,24	4,42	37,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	14.197,05	3.816,67	0,00	18.013,72	2,79	78.025,24	96.038,96	1,41	45,64
De ≥ 2 Años	43	388.676,55	125.079,31	0,00	513.755,86	79,54	1.110.755,04	1.624.510,90	23,93	48,11
Subtotal	194	503.133,79	142.771,39	0,00	645.905,18	100,00	6.143.398,89	6.789.304,07	100,00	31,54
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 2 Años	4	47.033,49	2.203,68	0,00	49.237,17	100,00	0,00	49.237,17	100,00	18,44
Subtotal	4	47.033,49	2.203,68	0,00	49.237,17	100,00	0,00	49.237,17	100,00	18,44
Total	198	550.167,28	144.975,07	0,00	695.142,35		6.143.398,89	6.838.541,24		31,38

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