

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
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)

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 Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	11.726,35	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2016 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf AA-sf	AAA Aaa AAA
		112.631.591,75	960.500.000,00						
		11,73%							
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	25.442,49	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3550% 18/10/2016 23,08 Bruto 18,69 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
		6.233.410,05	24.500.000,00						
		25,44%							
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	25.442,49	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9550% 18/10/2016 62,09 Bruto 50,29 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
		3.816.373,50	15.000.000,00						
		25,44%							
Total		122.681.375,30	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)											
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,56	1,36	1,35	1,34	1,14	1,13	1,13	1,12	
		Fecha	08/02/2018	26/11/2017	23/11/2017	19/11/2017	06/09/2017	03/09/2017	01/09/2017	30/08/2017	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Amort. final	Años	12,01	11,76	11,26	11,01	10,26	10,01	9,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Amort. final	Años	13,09	12,78	12,45	12,11	11,78	11,45	11,12	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	17/08/2029	24/04/2029	25/12/2028	23/08/2028	24/04/2028	25/12/2027	29/08/2027	06/05/2027	
		Fecha	17/08/2029	24/04/2029	25/12/2028	23/08/2028	24/04/2028	25/12/2027	29/08/2027	06/05/2027	
		Amort. final	Años	14,26	14,01	13,76	13,51	13,26	12,76	12,51	
	Sin amortización opcional *	Años	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/04/2029	18/01/2029	18/10/2028	
		Fecha	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/04/2029	18/01/2029	18/10/2028	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	
	Sin amortización opcional *	Años	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Fecha	18/04/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	
		Amort. final	Años	15,12	14,97	14,82	14,64	14,46	14,26	13,82	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	05/07/2031	08/05/2031	08/05/2031	06/03/2031	29/12/2030	17/10/2030	31/07/2030	10/05/2030	
		Fecha	05/07/2031	08/05/2031	08/05/2031	06/03/2031	29/12/2030	17/10/2030	31/07/2030	10/05/2030	
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	
	Sin amortización opcional *	Años	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	
		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	
		Amort. final	Años	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	16,26	

* 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	91,81%	112.631.591,75	12,27%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,08%	6.233.410,05	7,19%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,11%	3.816.373,50	4,08%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		122.681.375,30			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,08%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.756.358,26	0,0000%
Pagres. cobrados ples de ingreso		196.166,94	
Ints. cobrados ples de ingreso		16.919,18	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,703%
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	4.004	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	122.865.916,09	1.000.011.381,36
Medio	30.685,79	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	163.286,09	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	1,08%	4,24%
Mínimo	0,21%	3,00%
Máximo	4,34%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	134	262
Mínimo	03/08/2016	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)	90,40%	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/PVT)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% PVT	
0,01 - 10%	3,31	6,18	0,23
10,01 - 20%	10,19	15,89	0,86
20,01 - 30%	19,07	25,64	1,99
30,01 - 40%	18,44	34,96	3,40
40,01 - 50%	27,81	44,59	6,65
50,01 - 60%	21,18	52,99	10,10
60,01 - 70%			14,93
70,01 - 80%			32,43
80,01 - 90%			29,38
90,01 - 100%			0,01
Medio ponderado	36,78		69,70
Mínimo	0,00		0,07
Máximo	58,08		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: 31/07/2016
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

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%	0,25%	0,29%	0,31%	0,72%
Tasa anual equivalente	2,18%	2,90%	3,40%	3,69%	8,30%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,71%	2,41%
Aragón	0,91%	0,92%
Asturias	0,07%	0,02%
Canarias	5,01%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,64%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,23%	3,79%
Cataluña	10,42%	9,03%
Comunidad Valenciana	50,19%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,61%	0,49%
Islas Baleares	3,55%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,97%	17,44%
Murcia	0,96%	0,82%
Navarra	0,42%	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	82	16.409,17	1.688,94	0,00	18.098,11	2,83	2.945.824,14	2.963.922,25	47,55	26,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	20	9.174,67	823,37	0,00	9.998,04	1,56	557.046,60	567.044,64	9,10	29,03
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	4.506,53	403,00	0,00	4.909,53	0,77	175.343,21	180.252,74	2,89	31,04
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	9.415,04	1.269,92	0,00	10.684,96	1,67	243.182,18	253.867,14	4,07	41,11
De > 6 a < 12 Meses	8	22.973,50	2.892,55	0,00	25.866,05	4,04	210.860,93	236.726,98	3,80	33,63
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	32.451,59	5.908,70	0,00	38.360,29	6,00	286.588,29	324.948,58	5,21	39,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	16.563,14	4.356,15	0,00	20.919,29	3,27	96.325,94	117.245,23	1,88	34,14
De ≥ 2 Años	42	389.135,54	121.721,76	0,00	510.857,30	79,86	1.078.705,03	1.589.562,33	25,50	47,76
Subtotal	174	500.629,18	139.064,39	0,00	639.693,57	100,00	5.593.876,32	6.233.569,89	100,00	31,66
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	3.730,90	28,03	0,00	3.758,93	7,09	0,00	3.758,93	7,09	7,74
De ≥ 2 Años	4	47.033,49	2.232,57	0,00	49.266,06	92,91	0,00	49.266,06	92,91	18,45
Subtotal	5	50.764,39	2.260,60	0,00	53.024,99	100,00	0,00	53.024,99	100,00	16,80
Total	179	551.393,57	141.324,99	0,00	692.718,56		5.593.876,32	6.286.594,88		31,43

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