

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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
AIASF 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	11.267,64 108.225.682,20 11,27%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2017 "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	0,3390% 18/01/2017 22,04 Bruto 17,85 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	0,9390% 18/01/2017 61,05 Bruto 49,45 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		118.275.465,75	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	1,36	1,15	1,15	1,14	0,93	0,93	0,92	0,92
		Fecha	27/02/2018	12/12/2017	10/12/2017	08/12/2017	22/09/2017	21/09/2017	19/09/2017	18/09/2017	
		Amort. final	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,59	4,38	4,19	4,01	3,84	3,68	3,53	3,39
		Fecha	18/05/2021	03/03/2021	23/12/2020	18/10/2020	18/08/2020	21/06/2020	28/04/2020	09/03/2020	
		Amort. final	Años	11,76	11,51	11,01	10,75	10,50	10,01	9,75	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		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	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,84	12,53	12,21	11,88	11,55	11,23	10,91	10,60
		Fecha	17/08/2029	27/04/2029	31/12/2028	01/09/2028	04/05/2028	08/01/2028	14/09/2027	24/05/2027	
		Amort. final	Años	14,01	13,76	13,51	13,26	13,01	12,76	12,26	12,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
		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	1,50	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,87	14,72	14,57	14,40	14,22	14,03	13,82	13,60
		Fecha	27/08/2031	06/07/2031	10/05/2031	10/03/2031	03/01/2031	24/10/2030	10/08/2030	22/05/2030	
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	91,50%	108.225.682,20	12,73%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,27%	6.233.410,05	7,46%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,23%	3.816.373,50	4,23%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		118.275.465,75			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva		4,23%	5.000.000,00	0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			5.934.740,88	-0,311%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			117.152,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso			8.701,98	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			5.000.000,00	0,688%
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		3.929	14.724
Principal	Pendiente vencimiento	118.298.742,85	1.000.011.381,36
	Medio	30.109,12	67.917,10
	Mínimo	0,00	44,03
	Máximo	160.857,96	294.778,68
Interés nominal	Medio ponderado	1,04%	4,24%
	Mínimo	0,20%	3,00%
	Máximo	3,20%	7,25%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	132	262
	Mínimo	01/11/2016	01/05/2003
	Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,24%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	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		9,34%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,24	6,12	0,23	7,30
10,01 - 20%	11,12	15,88	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,38	25,63	1,99	25,69
30,01 - 40%	18,72	35,22	3,40	35,47
40,01 - 50%	28,36	44,60	6,65	45,38
50,01 - 60%	19,18	52,51	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%			0,02	93,34
Medio ponderado	36,24			69,71
Mínimo	0,00			0,07
Máximo	57,27			94,76

Informe resumen

Fecha: 31/10/2016
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

Depositarío Activos
Bankia

Audítores 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	0,42%	0,22%	0,23%	0,32%	0,71%
Tasa anual equivalente	4,97%	2,62%	2,76%	3,76%	8,20%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,75%	2,41%
Aragón	0,92%	0,92%
Asturias	0,07%	0,03%
Canarias	5,05%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,64%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,19%	3,79%
Cataluña	10,51%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,94%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,56%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	19,17%	17,44%
Murcia	0,96%	0,82%
Navarra	0,42%	0,55%
País Vasco	1,06%	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	99	21.068,27	2.020,11	0,00	23.088,38	3,44	3.228.469,22	3.251.557,60	51,13	26,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	9.251,04	671,40	0,00	9.922,44	1,48	380.393,57	390.316,01	6,14	21,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	6.027,87	504,51	0,00	6.532,38	0,97	229.575,99	236.108,37	3,71	33,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	2.980,47	413,76	0,00	3.394,23	0,51	87.933,45	91.327,68	1,44	30,44
De > 6 a < 12 Meses	4	11.360,91	2.035,82	0,00	13.396,73	1,99	228.860,57	242.257,30	3,81	45,58
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	33.319,94	6.025,17	0,00	39.345,11	5,85	308.550,89	347.896,00	5,47	39,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	20.802,29	2.367,92	0,00	23.170,21	3,45	93.502,14	116.672,35	1,83	25,92
De ≥ 2 Años	44	424.205,83	129.021,52	0,00	553.227,35	82,32	1.130.371,79	1.683.599,14	26,47	48,09
Subtotal	190	529.016,62	143.060,21	0,00	672.076,83	100,00	5.687.657,62	6.359.734,45	100,00	31,47
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	953,33	0,00	0,00	953,33	2,30	0,00	953,33	2,30	0,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	3.730,90	41,78	0,00	3.772,68	9,10	0,00	3.772,68	9,10	7,77
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.843,85	0,00	36.714,36	88,60	0,00	36.714,36	88,60	17,75
Subtotal	6	39.554,74	1.885,63	0,00	41.440,37	100,00	0,00	41.440,37	100,00	9,85
Total	196	568.571,36	144.945,84	0,00	713.517,20		5.687.657,62	6.401.174,82		31,03