

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2016
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 Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	11.267,64	100.000,00	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	AAA
		108.225.682,20	960.500.000,00					Aa2sf	Aaa
		11,27%						Aa-sf	AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	25.442,49	100.000,00	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	A
		6.233.410,05	24.500.000,00					A3sf	A2
		25,44%						A+sf	A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	25.442,49	100.000,00	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-	BBB
		3.816.373,50	15.000.000,00					Ba1sf	Baa2
		25,44%						BB+sf	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	0,78
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	8,00	9,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,15	1,15	1,14	1,14	0,93	0,93	0,92
		Fecha	13/12/2017	11/12/2017	09/12/2017	07/12/2017	21/09/2017	20/09/2017	19/09/2017	18/09/2017
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
		Amort. final	Años	11,76	11,51	11,01	10,75	10,50	10,01	9,50
		Fecha	18/07/2028	18/04/2028	18/10/2027	18/07/2027	18/04/2027	18/10/2026	18/07/2026	18/04/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,36	4,17	4,00	3,83	3,68	3,53
		Fecha	09/05/2021	25/02/2021	18/12/2020	15/10/2020	16/09/2020	21/09/2020	29/04/2020	11/03/2020
		Amort. final	Años	11,76	11,51	11,01	10,75	10,50	10,01	9,50
		Fecha	18/07/2028	18/04/2028	18/10/2027	18/07/2027	18/04/2027	18/10/2026	18/07/2026	18/04/2026
		Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
		Vida media	Años	12,84	12,53	12,21	11,88	11,56	11,24	10,92
		Fecha	16/08/2029	26/04/2029	30/12/2028	01/09/2028	05/05/2028	10/01/2028	17/09/2027	27/05/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,01	13,76	13,51	13,26	13,01	12,76	12,26
		Fecha	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/01/2029	18/10/2028
		Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,87	14,72	14,57	14,40	14,22	14,03	13,82
		Fecha	27/08/2031	05/07/2031	10/05/2031	10/03/2031	03/01/2031	25/10/2030	11/08/2030	24/05/2030
		Amort. final	Años	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01	16,01
		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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	1,00
		Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017

* 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 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
Serie B	5,27%	6.233.410,05	7,46%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,23%	3.816.373,50	4,23%	1,50%	15.000.000,00
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	7.509.384,99	-0,311%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	121.598,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.250,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,689%
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		3.905	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		116.802.398,46	1.000.011.381,36
Medio		29.910,99	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		160.038,07	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,03%	4,24%
Mínimo		0,20%	3,00%
Máximo		3,20%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		132	262
Mínimo		01/12/2016	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
0,01 - 10%		3,25	6,17	0,23
10,01 - 20%		11,13	15,83	0,86
20,01 - 30%		19,48	25,50	1,99
30,01 - 40%		18,92	35,22	3,40
40,01 - 50%		28,87	44,61	6,65
50,01 - 60%		18,36	52,37	10,10
60,01 - 70%				14,93
70,01 - 80%				32,43
80,01 - 90%				29,38
90,01 - 100%				0,02
Medio ponderado		36,09		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		56,99		94,76

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: 30/11/2016
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

Depositorio 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	0,27%	0,29%	0,24%	0,30%	0,71%
Tasa anual equivalente	3,19%	3,43%	2,86%	3,56%	8,17%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	2,76%	2,41%	
Aragón	0,93%	0,92%	
Asturias	0,07%	0,03%	
Canarias	5,02%	4,07%	
Cantabria	0,04%	0,03%	
Castilla y León	0,63%	1,09%	
Castilla-La Mancha	4,20%	3,79%	
Cataluña	10,51%	9,03%	
Comunidad Valenciana	49,82%	54,03%	
Extremadura	0,07%	0,05%	
Galicia	0,62%	0,49%	
Islas Baleares	3,61%	4,35%	
La Rioja	0,04%	0,03%	
Madrid	19,24%	17,44%	
Murcia	0,97%	0,82%	
Navarra	0,43%	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	95	22.206,53	1.969,20	0,00	24.175,73	3,48	3.250.993,74	3.275.169,47	50,81	29,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	7.152,43	516,67	0,00	7.669,10	1,10	420.107,18	427.776,28	6,64	23,92
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	6.054,36	596,45	0,00	6.650,81	0,96	244.743,07	251.393,88	3,90	31,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	2.447,01	219,91	0,00	2.666,92	0,38	65.626,09	68.293,01	1,06	26,79
De > 6 a < 12 Meses	3	11.695,53	2.028,24	0,00	13.723,77	1,98	198.579,83	212.303,60	3,29	44,75
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	30.663,22	5.514,93	0,00	36.178,15	5,21	272.505,91	308.684,06	4,79	38,60
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	26.238,46	3.302,19	0,00	29.540,65	4,25	126.767,67	156.308,32	2,42	29,50
De ≥ 2 Años	45	439.417,62	134.418,14	0,00	573.835,76	82,63	1.172.163,73	1.745.999,49	27,09	47,81
Subtotal	183	545.875,16	148.565,73	0,00	694.440,89	100,00	5.751.487,22	6.445.928,11	100,00	32,89
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	726,22	6,71	0,00	732,93	1,78	0,00	732,93	1,78	0,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	3.730,90	46,32	0,00	3.777,22	9,16	0,00	3.777,22	9,16	7,78
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.858,72	0,00	36.729,23	89,06	0,00	36.729,23	89,06	17,76
Subtotal	5	39.327,63	1.911,75	0,00	41.239,38	100,00	0,00	41.239,38	100,00	11,64
Total	188	585.202,79	150.477,48	0,00	735.680,27		5.751.487,22	6.487.167,49		32,51