

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	10.728,33 103.045.609,65 10,73%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2017 "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	0,3220% 18/04/2017 20,48 Bruto 16,59 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	0,9220% 18/04/2017 58,64 Bruto 47,50 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		113.095.393,20	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	% 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
	Con amortización opcional *	Años	0,94	0,94	0,93	0,93	0,93	0,71	0,71	0,71
	Amort. final	Fecha	27/12/2017	26/12/2017	24/12/2017	23/12/2017	22/12/2017	03/10/2017	03/10/2017	02/10/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Años	4,28	4,28	4,10	3,92	3,76	3,60	3,46	3,33
	Amort. final	Fecha	12/07/2021	30/04/2021	20/02/2021	19/12/2020	20/10/2020	25/08/2020	03/07/2020	15/05/2020
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,50	11,25	10,75	10,50	10,25	9,75	9,50	9,25
	Amort. final	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 *	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Años	12,57	12,26	11,95	11,62	11,30	10,99	10,68	10,37
	Amort. final	Fecha	09/08/2029	21/04/2029	26/12/2028	30/08/2028	05/05/2028	12/01/2028	20/09/2027	01/06/2027
	Sin amortización opcional *	Años	13,76	13,50	13,25	13,01	12,76	12,50	12,01	11,76
	Amort. final	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
Serie E	Con amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
	Sin amortización opcional *	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
	Amort. final	Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/10/2017	18/10/2017	18/10/2017
Serie F	Con amortización opcional *	Años	14,61	14,47	14,31	14,15	13,97	13,78	13,58	13,36
	Amort. final	Fecha	24/08/2031	04/07/2031	08/05/2031	09/03/2031	03/01/2031	26/10/2030	13/08/2030	27/05/2030
	Sin amortización opcional *	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76
	Amort. final	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

* 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	91,11%	103.045.609,65	13,30%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	5,51%	6.233.410,05	7,79%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,37%	3.816.373,50	4,42%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		113.095.393,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	4,42%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		5.603.855,59	-0,327%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		142.853,20		
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.507,44		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			5.000.000,00	0,672%
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		3.852	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		113.527.712,38	1.000.011.381,36
Medio		29.472,41	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		158.397,18	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		1,00%	4,24%
Mínimo		0,20%	3,00%
Máximo		3,20%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		131	262
Mínimo		01/02/2017	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)		90,40%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,37%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	3,21	6,24	0,23	7,30
10,01 - 20%	11,56	15,75	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,70	25,39	1,99	25,69
30,01 - 40%	19,64	35,46	3,40	35,47
40,01 - 50%	30,29	44,92	6,65	45,38
50,01 - 60%	15,60	52,22	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%			0,02	93,34
Medio ponderado		35,74		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		56,45		94,76

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2017
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%	0,34%	0,28%	0,28%	0,70%
Tasa anual equivalente	2,09%	4,03%	3,33%	3,36%	8,13%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,77%	2,41%
Aragón	0,93%	0,92%
Asturias	0,07%	0,03%
Canarias	4,98%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,62%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,22%	3,79%
Cataluña	10,63%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,70%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,60%	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	1,07%	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	85	17.361,01	1.580,45	0,00	18.941,46	2,83	2.893.983,77	2.912.925,23	50,72	27,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	7.054,10	476,17	0,00	7.530,27	1,12	355.264,05	362.794,32	6,32	23,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.160,33	251,73	0,00	2.412,06	0,36	93.169,25	95.581,31	1,66	30,97
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.819,75	546,42	0,00	7.366,17	1,10	141.337,48	148.703,65	2,59	27,87
De > 6 a < 12 Meses	3	14.207,14	2.391,86	0,00	16.599,00	2,48	195.903,33	212.502,33	3,70	44,80
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	17.004,36	2.315,77	0,00	19.320,13	2,89	134.544,19	153.864,32	2,68	37,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	35.243,00	5.735,69	0,00	40.978,69	6,12	206.911,15	247.889,84	4,32	36,01
De ≥ 2 Años	43	431.212,01	125.036,83	0,00	556.248,84	83,10	1.052.213,06	1.608.461,90	28,01	47,40
Subtotal	165	531.061,70	138.334,92	0,00	669.396,62	100,00	5.073.326,28	5.742.722,90	100,00	31,89
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	8.586,73	83,39	0,00	8.670,12	17,36	0,00	8.670,12	17,36	4,10
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	726,22	9,24	0,00	735,46	1,47	0,00	735,46	1,47	0,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	3.730,90	54,98	0,00	3.785,88	7,58	0,00	3.785,88	7,58	7,80
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.887,82	0,00	36.758,33	73,59	0,00	36.758,33	73,59	17,77
Subtotal	7	47.914,36	2.035,43	0,00	49.949,79	100,00	0,00	49.949,79	100,00	8,83
Total	172	578.976,06	140.370,35	0,00	719.346,41		5.073.326,28	5.792.672,69		31,19