

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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

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	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)										
		% 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	7,00	9,00
		Vida media	Años	0,94	0,94	0,93	0,93	0,93	0,71	0,71
Serie A	Con amortización opcional *	Fecha	27/12/2017	26/12/2017	25/12/2017	23/12/2017	22/12/2017	04/10/2017	03/10/2017	03/10/2017
		Amort. final	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		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 *	Vida media	Años	4,28	4,10	3,93	3,77	3,62	3,48	3,35
		Fecha	11/07/2021	30/04/2021	22/02/2021	22/12/2020	24/10/2020	30/08/2020	10/07/2020	22/05/2020
		Amort. final	Años	11,50	11,25	10,75	10,50	10,25	10,01	9,25
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	18/07/2028	18/04/2028	18/10/2027	18/07/2027	18/04/2027	18/01/2027	18/07/2026	18/04/2026
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
		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
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
		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
		Vida media	Años	12,56	12,26	11,95	11,63	11,31	11,00	10,69
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	08/08/2029	21/04/2029	27/12/2028	31/08/2028	07/05/2028	15/01/2028	24/09/2027	06/06/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	13,76	13,50	13,25	13,01	12,76	12,50	11,76
		Fecha	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/04/2029	18/10/2028
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
		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
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
	Con amortización opcional *	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 *	Vida media	Años	14,61	14,47	14,31	14,15	13,97	13,78	13,58
		Fecha	24/08/2031	04/07/2031	09/05/2031	10/03/2031	04/01/2031	27/10/2030	15/08/2030	30/05/2030
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76	15,76
	Sin amortización opcional *	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
		Vida media	Años	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		6.989.590,58	-0,327%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		255.139,44	
Ints. cobrados ptes de ingreso		15.147,95	
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		3.828	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		112.105.510,79	1.000.011.381,36
Medio		29.285,66	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		157.576,18	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		0,98%	4,24%
Mínimo		0,20%	3,00%
Máximo		3,20%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		130	262
Mínimo		01/03/2017	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		9,36%	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%	3,16	6,29	0,23	7,30
10,01 - 20%	11,73	15,65	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,73	25,26	1,99	25,69
30,01 - 40%	20,02	35,46	3,40	35,47
40,01 - 50%	30,94	44,99	6,65	45,38
50,01 - 60%	14,43	52,13	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		35,56		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		56,18		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

Informe resumen

Fecha: 28/02/2017
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

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	0,22%	0,33%	0,31%	0,28%	0,70%
Tasa anual equivalente	2,60%	3,83%	3,63%	3,27%	8,09%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	2,79%	2,41%		
Aragón	0,91%	0,92%		
Asturias	0,07%	0,03%		
Canarias	5,01%	4,07%		
Cantabria	0,04%	0,03%		
Castilla y León	0,57%	1,09%		
Castilla-La Mancha	4,23%	3,79%		
Cataluña	10,68%	9,03%		
Comunidad Valenciana	49,66%	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	1,07%	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	104	23.531,75	2.247,14	0,00	25.778,89	3,77	3.491.955,88	3.517.734,77	54,82	28,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	19	9.603,22	813,44	0,00	10.416,66	1,52	532.418,22	542.834,88	8,46	25,85
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	2.824,73	308,95	0,00	3.133,68	0,46	122.672,76	125.806,44	1,96	34,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.480,34	461,71	0,00	6.942,05	1,01	111.352,69	118.294,74	1,84	26,57
De > 6 a < 12 Meses	3	9.243,48	850,82	0,00	10.094,30	1,48	90.884,19	100.978,49	1,57	36,49
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	18.099,59	2.434,47	0,00	20.534,06	3,00	133.448,96	153.983,02	2,40	37,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	20.718,06	4.141,27	0,00	24.859,33	3,63	144.062,56	168.921,89	2,63	35,90
De ≥ 2 Años	45	454.658,55	127.697,70	0,00	582.356,25	85,13	1.105.456,91	1.687.813,16	26,30	46,74
Subtotal	191	545.159,72	138.955,50	0,00	684.115,22	100,00	5.732.252,17	6.416.367,39	100,00	32,13
Dudosos (subjettivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	2	8.586,73	93,80	0,00	8.680,53	17,37	0,00	8.680,53	17,37	4,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	726,22	10,39	0,00	736,61	1,47	0,00	736,61	1,47	0,74
De > 6 a < 12 Meses	1	3.730,90	59,28	0,00	3.790,18	7,58	0,00	3.790,18	7,58	7,81
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.902,05	0,00	36.772,56	73,57	0,00	36.772,56	73,57	17,78
Subtotal	7	47.914,36	2.065,52	0,00	49.979,88	100,00	0,00	49.979,88	100,00	8,83
Total	198	593.074,08	141.021,02	0,00	734.095,10		5.732.252,17	6.466.347,27		31,49