

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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 Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	10.461,55 100.483.187,75 10,46%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2017 0,00 Bruto 0,00 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2017 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	21.820,46 5.346.012,70 21,82%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3180% 18/07/2017 17,54 Bruto 14,21 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	21.820,46 3.273.069,00 21,82%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9180% 18/07/2017 50,63 Bruto 41,01 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		109.102.269,45 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	0,73	0,73	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,49
		Amort. final	Fecha	08/01/2018	07/01/2018	07/01/2018	06/01/2018	06/01/2018	05/01/2018	05/01/2018	13/10/2017
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	5,02	4,84	4,66	4,50	4,34	4,19	4,05
		Amort. final	Fecha	06/07/2022	25/04/2022	16/02/2022	14/12/2021	15/10/2021	18/08/2021	25/06/2021	04/05/2021
		Amort. final	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,49
		Amort. final	Fecha	08/01/2018	07/01/2018	07/01/2018	06/01/2018	06/01/2018	05/01/2018	05/01/2018	13/10/2017
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	5,02	4,84	4,66	4,50	4,34	4,19	4,05
		Amort. final	Fecha	06/07/2022	25/04/2022	16/02/2022	14/12/2021	15/10/2021	18/08/2021	25/06/2021	04/05/2021
		Amort. final	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,73	0,73	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,49
		Amort. final	Fecha	08/01/2018	07/01/2018	07/01/2018	06/01/2018	06/01/2018	05/01/2018	05/01/2018	13/10/2017
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	5,02	4,84	4,66	4,50	4,34	4,19	4,05
		Amort. final	Fecha	06/07/2022	25/04/2022	16/02/2022	14/12/2021	15/10/2021	18/08/2021	25/06/2021	04/05/2021
		Amort. final	Años	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51	15,51

* 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	92,10%	100.483.187,75	12,48%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	4,90%	5.346.012,70	7,58%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,00%	3.273.069,00	4,58%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		109.102.269,45			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,58%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.390.047,28	-0,332%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		117.978,74	
Ints. cobrados ptes de ingreso		6.508,04	
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		3.736	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		107.865.126,23	1.000.011.381,36
Medio		28.871,82	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		155.110,94	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		0,96%	4,24%
Mínimo		0,17%	3,00%
Máximo		3,14%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		128	262
Mínimo		01/06/2017	01/05/2003
Máximo		14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,23%	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,15	6,65	0,23	7,30
10,01 - 20%	12,26	15,57	0,86	15,81
20,01 - 30%	19,53	25,06	1,99	25,69
30,01 - 40%	22,92	35,79	3,40	35,47
40,01 - 50%	30,70	45,38	6,65	45,38
50,01 - 60%	11,44	51,81	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		35,07		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		55,35		94,76

Informe resumen

Fecha: 31/05/2017
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	0,19%	0,23%	0,28%	0,26%	0,69%
Tasa anual equivalente	2,21%	2,72%	3,28%	3,07%	8,00%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	2,83%	2,41%		
Aragón	0,92%	0,92%		
Asturias	0,07%	0,03%		
Canarias	5,06%	4,07%		
Cantabria	0,04%	0,03%		
Castilla y León	0,56%	1,09%		
Castilla-La Mancha	4,22%	3,79%		
Cataluña	10,82%	9,03%		
Comunidad Valenciana	49,25%	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	19,41%	17,44%		
Murcia	0,97%	0,82%		
Navarra	0,43%	0,55%		
País Vasco	1,08%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	72	17.713,14	1.668,80	0,00	19.381,94	2,76	2.492.062,94	2.511.444,88	45,69	26,36
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	10.606,36	668,03	0,00	11.274,39	1,61	540.326,93	551.601,32	10,03	24,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	6.626,51	784,87	0,00	7.411,38	1,06	307.284,11	314.695,49	5,72	38,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	4.403,58	372,01	0,00	4.775,59	0,68	102.486,15	107.261,74	1,95	29,51
De > 6 a < 12 Meses	4	4.099,72	349,31	0,00	4.449,03	0,63	33.385,15	37.834,18	0,69	17,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	8.442,53	683,11	0,00	9.125,64	1,30	43.372,93	52.498,57	0,96	35,90
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	30.611,16	4.793,54	0,00	35.404,70	5,04	170.582,54	205.987,24	3,75	33,59
De ≥ 2 Años	46	480.119,90	130.408,24	0,00	610.528,14	86,93	1.105.150,80	1.715.678,94	31,21	46,26
Subtotal	160	562.622,90	139.727,91	0,00	702.350,81	100,00	4.794.651,55	5.497.002,36	100,00	31,16
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	8.586,73	124,35	0,00	8.711,08	17,40	0,00	8.711,08	17,40	4,12
De > 6 a < 12 Meses	2	4.457,12	85,75	0,00	4.542,87	9,07	0,00	4.542,87	9,07	3,08
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.943,39	0,00	36.813,90	73,53	0,00	36.813,90	73,53	17,80
Subtotal	7	47.914,36	2.153,49	0,00	50.067,85	100,00	0,00	50.067,85	100,00	8,85
Total	167	610.537,26	141.881,40	0,00	752.418,66		4.794.651,55	5.547.070,21		30,47