

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2017
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	9.971,30 95.774.336,50 9,97%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/10/2017 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2017 "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	0,3190% 18/10/2017 17,788524 Bruto 14,408704 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A2 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	0,9190% 18/10/2017 51,246563 Bruto 41,509716 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa3 BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		104.393.418,20	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	0,69	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	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49	0,49
		Amort. final	Años	14/01/2018	14/01/2018	14/01/2018	14/01/2018	13/01/2018	13/01/2018	13/01/2018	13/01/2018
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Amort. final	Años	4,44	4,26	4,08	3,91	3,76	3,61	3,48	3,35
		Fecha	Años	26/12/2021	18/10/2021	14/08/2021	15/06/2021	20/04/2021	26/02/2021	07/01/2021	21/11/2020
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	11,26	10,76	10,51	10,26	9,76	9,51	9,26
		Amort. final	Años	18/01/2029	18/10/2028	18/04/2028	18/01/2028	18/10/2027	18/04/2027	18/01/2027	18/10/2026
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	Años	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,39	12,13	11,85	11,56	11,26	10,96	10,67	10,38
		Amort. final	Años	06/12/2029	01/09/2029	21/05/2029	03/02/2029	18/10/2028	01/07/2028	15/03/2028	30/11/2027
		Fecha	Años	13,51	13,26	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2031	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/04/2029
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	Años	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Amort. final	Años	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Fecha	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Amort. final	Años	14,24	14,12	13,98	13,84	13,68	13,51	13,33	13,14
		Fecha	Años	11/10/2031	26/08/2031	08/07/2031	16/05/2031	20/03/2031	17/01/2031	13/11/2030	05/09/2030
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26	15,26
		Amort. final	Años	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032
		Fecha	Años	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	91,74%	95.774.336,50	13,05%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	5,12%	5.346.012,70	7,93%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,14%	3.273.069,00	4,79%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		104.393.418,20			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	4,79%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	6.954.135,57	-0,331%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	95.375,23		
Ints. cobrados ptes de ingreso	5.790,12		
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		3.512	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		103.593.230,88	1.000.011.381,36
Medio		29.496,93	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		152.642,34	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		0,93%	4,24%
Mínimo		0,17%	3,00%
Máximo		3,14%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		127	262
Mínimo		01/09/2017	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)		90,51%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,26%	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	% P/V/T
0,01 - 10%		3,54	7,20	0,23
10,01 - 20%		12,31	15,53	0,86
20,01 - 30%		19,85	24,83	1,99
30,01 - 40%		24,92	35,89	3,40
40,01 - 50%		30,90	45,63	6,65
50,01 - 60%		8,49	51,48	10,10
60,01 - 70%				14,93
70,01 - 80%				32,43
80,01 - 90%				29,38
90,01 - 100%				0,02
Medio ponderado		34,51		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		54,53		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: 31/08/2017
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	0,16%	0,29%	0,26%	0,28%	0,69%
Tasa anual equivalente	1,89%	3,46%	3,09%	3,36%	7,93%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,87%	2,41%
Aragón	0,90%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,12%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,55%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,25%	3,79%
Cataluña	10,84%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,07%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,58%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	19,47%	17,44%
Murcia	0,98%	0,82%
Navarra	0,43%	0,55%
País Vasco	1,09%	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	72	13.321,00	1.381,90	0,00	14.702,90	2,05	2.342.319,24	2.357.022,14	44,36	27,01
De > 1 a ≤ 2 Meses	18	11.086,59	626,35	0,00	11.712,94	1,64	560.219,36	571.932,30	10,76	24,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	2.793,43	176,16	0,00	2.969,59	0,41	107.169,47	110.139,06	2,07	27,93
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	8.829,88	1.102,47	0,00	9.932,35	1,39	251.641,89	261.574,24	4,92	39,20
De > 6 a < 12 Meses	7	10.172,73	851,14	0,00	11.023,87	1,54	106.805,43	117.829,30	2,22	26,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	10.230,13	807,98	0,00	11.038,11	1,54	41.565,47	52.603,58	0,99	35,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	24.702,61	3.107,87	0,00	27.810,48	3,88	126.845,94	154.656,42	2,91	37,74
De ≥ 2 Años	47	496.777,75	129.882,75	0,00	626.660,50	87,54	1.061.183,30	1.687.843,80	31,76	44,58
Subtotal	157	577.914,12	137.936,62	0,00	715.850,74	100,00	4.597.750,10	5.313.600,84	100,00	31,50
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	3	9.312,95	170,47	0,00	9.483,42	18,91	0,00	9.483,42	18,91	3,06
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	3.730,90	84,21	0,00	3.815,11	7,61	0,00	3.815,11	7,61	7,86
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.981,57	0,00	36.852,08	73,48	0,00	36.852,08	73,48	17,82
Subtotal	7	47.914,36	2.236,25	0,00	50.150,61	100,00	0,00	50.150,61	100,00	8,86
Total	164	625.828,48	140.172,87	0,00	766.001,35		4.597.750,10	5.363.751,45		30,77