

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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 margen 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	9.576,26 91.979.977,30 9,58%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/01/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2018 "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	0,3210% 18/01/2018 17,900051 Bruto 14,499041 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A2 BB+(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	0,9210% 18/01/2018 51,358089 Bruto 41,600052 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa3 B-(sf)	BBB Baa2 BBB
Total		100.599.059,00	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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,35	4,17	4,01	3,85	3,70	3,57	3,51
		Amort. final	Fecha	22/02/2022	19/12/2021	19/10/2021	23/08/2021	30/06/2021	11/05/2021	25/03/2021
		Amort. final	Años	11,26	11,01	10,51	10,26	10,01	9,75	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,13	11,88	11,60	11,32	11,03	10,74	10,46
		Amort. final	Fecha	01/12/2029	30/08/2029	23/05/2029	09/02/2029	27/10/2028	13/07/2028	01/04/2028
		Amort. final	Años	13,26	13,01	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018	18/01/2018
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,99	13,86	13,73	13,59	13,44	13,28	13,10
		Amort. final	Fecha	09/10/2031	25/08/2031	08/07/2031	18/05/2031	23/03/2031	23/01/2031	21/11/2030
		Amort. final	Años	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01	15,01

* 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	91,43%	91.979.977,30	13,53%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	5,31%	5.346.012,70	8,22%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,25%	3.273.069,00	4,97%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		100.599.059,00			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	4,97%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		8.805.406,14	-0,329%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		238.756,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso		7.650,23		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			5.000.000,00	0,671%
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		3.356	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		97.826.189,12	1.000.011.381,36
Medio		29.149,64	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		149.327,82	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		0,90%	4,24%
Mínimo		0,17%	3,00%
Máximo		3,09%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		124	262
Mínimo		07/01/2018	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)		90,60%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,17%	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	% P/VT
0,01 - 10%		4,04	7,12	0,23
10,01 - 20%		13,50	15,68	0,86
20,01 - 30%		18,40	24,72	1,99
30,01 - 40%		26,79	35,57	3,40
40,01 - 50%		32,78	45,68	6,65
50,01 - 60%		4,49	51,18	10,10
60,01 - 70%				14,93
70,01 - 80%				32,43
80,01 - 90%				29,38
90,01 - 100%				0,02
Medio ponderado		33,75		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		53,42		94,76

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
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	0,53%	0,45%	0,33%	0,29%	0,68%
Tasa anual equivalente	6,17%	5,21%	3,90%	3,46%	7,85%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,92%	2,41%
Aragón	0,91%	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	4,27%	3,79%
Cataluña	10,84%	9,03%
Comunidad Valenciana	48,85%	54,03%
Extremadura	0,08%	0,05%
Galicia	0,63%	0,49%
Islas Baleares	3,61%	4,35%
La Rioja	0,05%	0,03%
Madrid	19,51%	17,44%
Murcia	1,00%	0,82%
Navarra	0,43%	0,55%
País Vasco	1,11%	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	69	14.943,78	1.336,25	0,00	16.280,03	2,15	2.112.746,28	2.129.026,31	43,86	29,00
De > 1 a ≤ 2 Meses	11	5.942,49	341,58	0,00	6.284,07	0,83	285.360,12	291.644,19	6,01	23,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	2	1.327,25	52,73	0,00	1.379,98	0,18	35.545,58	36.925,56	0,76	27,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	5.909,36	298,56	0,00	6.207,92	0,82	88.932,74	95.140,66	1,96	22,45
De > 6 a < 12 Meses	10	27.757,61	2.792,79	0,00	30.550,40	4,03	406.013,88	436.564,28	8,99	36,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.728,66	328,84	0,00	5.057,50	0,67	9.704,16	14.761,66	0,30	15,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	12.491,69	937,45	0,00	13.429,14	1,77	39.147,27	52.576,41	1,08	35,96
De ≥ 2 Años	49	543.813,10	134.964,82	0,00	678.777,92	89,55	1.119.236,76	1.798.014,68	37,04	44,12
Subtotal	149	616.913,94	141.053,02	0,00	757.966,96	100,00	4.096.686,79	4.854.653,75	100,00	33,08
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 6 a < 12 Meses	2	8.586,73	191,60	0,00	8.778,33	17,47	0,00	8.778,33	17,47	4,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	4.457,12	120,37	0,00	4.577,49	9,11	0,00	4.577,49	9,11	3,10
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	2.026,73	0,00	36.897,24	73,42	0,00	36.897,24	73,42	17,84
Subtotal	7	47.914,36	2.338,70	0,00	50.253,06	100,00	0,00	50.253,06	100,00	8,88
Total	156	664.828,30	143.391,72	0,00	808.220,02		4.096.686,79	4.904.906,81		32,18