

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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 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	9.109,00 87.491.945,00 9,11%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/04/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2018 "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% 18/04/2018 17,510919 Bruto 14,183844 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% 18/04/2018 50,241609 Bruto 40,695703 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		96.111.026,70	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	4,26	4,08	3,91	3,75	3,61	3,47	3,33	3,21
	Amort. final	Fecha	23/04/2022	16/02/2022	16/12/2021	19/10/2021	25/08/2021	05/07/2021	18/05/2021	03/04/2021
	Amort. final	Años	11,01	10,50	10,25	10,01	9,75	9,50	9,25	8,75
	Amort. final	Fecha	18/01/2029	18/07/2028	18/04/2028	18/01/2028	18/10/2027	18/07/2027	18/04/2027	18/10/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018
	Sin amortización opcional *	Años	11,86	11,60	11,33	11,05	10,77	10,48	10,20	9,92
	Amort. final	Fecha	23/11/2029	23/08/2029	15/05/2029	02/02/2029	21/10/2028	09/07/2028	28/03/2028	19/12/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Años	13,01	12,76	12,50	12,25	12,01	11,76	11,50	11,25
	Amort. final	Fecha	18/01/2031	18/10/2030	18/07/2030	18/04/2030	18/01/2030	18/10/2029	18/07/2029	18/04/2029
	Sin amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
	Amort. final	Fecha	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018	18/04/2018
	Sin amortización opcional *	Años	13,73	13,60	13,47	13,33	13,18	13,02	12,84	12,66
	Amort. final	Fecha	06/10/2031	22/08/2031	05/07/2031	14/05/2031	20/03/2031	20/01/2031	19/11/2030	13/09/2030
Serie C	Con amortización opcional *	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76
	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	91,03%	87.491.945,00	14,17%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	5,56%	5.346.012,70	8,61%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,41%	3.273.069,00	5,20%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		96.111.026,70			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	5,20%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.630.942,43	-0,329%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		81.361,16	
Ints. cobrados ptes de ingreso		5.189,58	
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		3.343	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		96.512.947,63	1.000.011.381,36
Medio		28.870,16	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		148.496,90	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		0,89%	4,24%
Mínimo		0,17%	3,00%
Máximo		3,09%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		123	262
Mínimo		01/02/2018	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)		90,59%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,18%	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
0,01 - 10%		4,11	7,07	0,23
10,01 - 20%		13,74	15,67	0,86
20,01 - 30%		18,63	24,80	1,99
30,01 - 40%		26,76	35,56	3,40
40,01 - 50%		32,65	45,59	6,65
50,01 - 60%		4,11	51,00	10,10
60,01 - 70%				14,93
70,01 - 80%				32,43
80,01 - 90%				29,38
90,01 - 100%				0,02
Medio ponderado		33,56		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		53,14		94,76

Informe resumen

Fecha: 31/01/2018
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

Depositarío 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	0,31%	0,44%	0,34%	0,30%	0,68%
Tasa anual equivalente	3,64%	5,15%	3,98%	3,59%	7,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,94%	2,41%
Aragón	0,83%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,15%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,55%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,29%	3,79%
Cataluña	10,90%	9,03%
Comunidad Valenciana	48,84%	54,03%
Extremadura	0,08%	0,05%
Galicia	0,63%	0,49%
Islas Baleares	3,63%	4,35%
La Rioja	0,05%	0,03%
Madrid	19,45%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	72	15.919,28	1.347,45	0,00	17.266,73	2,29	2.356.460,69	2.373.727,42	46,73	27,25
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	5.182,69	372,56	0,00	5.555,25	0,74	297.428,06	302.983,31	5,96	24,51
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	1.598,53	46,28	0,00	1.644,81	0,22	23.242,24	24.887,05	0,49	18,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	2.186,78	278,02	0,00	2.464,80	0,33	68.780,53	71.245,33	1,40	29,91
De > 6 a < 12 Meses	10	33.360,28	3.167,07	0,00	36.527,35	4,85	421.919,56	458.446,91	9,03	35,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	6.861,63	351,29	0,00	7.212,92	0,96	9.399,28	16.612,20	0,33	11,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	13.038,59	963,87	0,00	14.002,46	1,86	38.541,20	52.543,66	1,03	35,94
De ≥ 2 Años	48	533.878,32	134.922,85	0,00	668.801,17	88,76	1.110.146,56	1.778.947,73	35,02	44,29
Subtotal	149	612.026,10	141.449,39	0,00	753.475,49	100,00	4.325.918,12	5.079.393,61	100,00	31,93
Dudosos (subjettivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	9.312,95	222,05	0,00	9.535,00	18,96	0,00	9.535,00	18,96	3,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	3.730,90	103,70	0,00	3.834,60	7,63	0,00	3.834,60	7,63	7,90
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	2.037,72	0,00	36.908,23	73,41	0,00	36.908,23	73,41	17,84
Subtotal	7	47.914,36	2.363,47	0,00	50.277,83	100,00	0,00	50.277,83	100,00	8,89
Total	156	659.940,46	143.812,86	0,00	803.753,32		4.325.918,12	5.129.671,44		31,14