

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

Sociedad Gestora
Europa 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

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 N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial				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	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" Promrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf A+sf 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" Promrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba1sf BBB+sf 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 Fecha	0,73 08/01/2018	0,72 07/01/2018	0,72 06/01/2018	0,72 06/01/2018	0,72 05/01/2018	0,72 05/01/2018	0,49 13/10/2017	0,49 13/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,22 05/07/2022	5,02 23/04/2022	4,83 13/02/2022	4,65 09/12/2021	4,48 09/10/2021	4,32 11/08/2021	4,17 17/06/2021	4,02 25/04/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,73 08/01/2018	0,72 07/01/2018	0,72 06/01/2018	0,72 06/01/2018	0,72 05/01/2018	0,72 05/01/2018	0,49 13/10/2017	0,49 13/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,22 05/07/2022	5,02 23/04/2022	4,83 13/02/2022	4,65 09/12/2021	4,48 09/10/2021	4,32 11/08/2021	4,17 17/06/2021	4,02 25/04/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	0,73 08/01/2018	0,72 07/01/2018	0,72 06/01/2018	0,72 06/01/2018	0,72 05/01/2018	0,72 05/01/2018	0,49 13/10/2017	0,49 13/10/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	5,22 05/07/2022	5,02 23/04/2022	4,83 13/02/2022	4,65 09/12/2022	4,48 09/10/2022	4,32 11/08/2022	4,17 17/06/2022	4,02 25/04/2021

* 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 fallecidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		
	Actual	A la emisión
		% MC
Serie A	92,10%	100.483.187,75
Serie B	4,90%	5.346.012,70
Serie C	3,00%	3.273.069,00
Emisión de Bonos	109.102.269,45	1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	4,58%	5.000.000,00
		9,00%
		9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	5.852.824,80	-0,332%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	212.014,24	
Ints. cobrados ptes de ingreso	11.432,15	
Passivo	Disponible	
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	3.780	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	109.220.737,55	1.000.011.381,36
Medio	28.894,38	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	155.933,06	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)	129	262
Mínimo	01/05/2017	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)	90,41%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,35%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,01%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (PVT)		
	Actual	A la constitución
% Cartera	% P/VT	
0,01 - 10%	3,16	6,53
10,01 - 20%	12,01	15,60
20,01 - 30%	19,61	25,08
30,01 - 40%	21,99	35,69
40,01 - 50%	31,08	45,28
50,01 - 60%	12,15	51,96
60,01 - 70%		10,10
70,01 - 80%		14,93
80,01 - 90%		32,43
90,01 - 100%		65,54
		76,26
		29,38
		83,99
		93,34
Medio ponderado	35,23	69,71
Mínimo	0,00	0,07
Máximo	55,63	94,76

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2017
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

Depositorio 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	0,29%	0,24%	0,29%	0,26%	0,70%
Tasa anual equivalente	3,42%	2,85%	3,44%	3,10%	8,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,81%	2,41%
Aragón	0,92%	0,92%
Asturias	0,07%	0,03%
Canarias	5,04%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,56%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,21%	3,79%
Cataluña	10,76%	9,03%
Comunidad Valenciana	49,44%	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	19,34%	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	88	20.765,20	1.476,06	0,00	22.241,26	3,20	2.771.623,40	2.793.864,66 48,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	13	8.571,69	865,34	0,00	9.437,03	1,36	599.058,88	608.495,91 10,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	5.531,19	577,64	0,00	6.108,83	0,88	237.372,86	243.481,69 4,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	3.846,79	287,48	0,00	4.134,27	0,59	53.687,73	57.822,00 1,00
De > 6 a < 12 Meses	4	4.811,23	609,71	0,00	5.420,94	0,78	34.895,36	40.316,30 18,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	5.936,44	256,36	0,00	6.192,80	0,89	26.037,23	32.230,03 0,56
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	42.092,72	7.007,05	0,00	49.099,77	7,06	273.713,65	322.813,42 5,60
De ≥ 2 Años	44	464.552,98	128.136,69	0,00	592.689,67	85,24	1.070.846,90	1.663.536,57 28,87
Subtotal	174	556.108,24	139.216,33	0,00	695.324,57	100,00	5.067.236,01	5.762.560,58 100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>								
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	9.312,95	127,08	0,00	9.440,03	18,87	0,00	9.440,03 18,87
De > 6 a < 12 Meses	1	3.730,90	67,82	0,00	3.798,72	7,59	0,00	3.798,72 7,59
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.929,87	0,00	36.800,38	73,54	0,00	36.800,38 73,54
Subtotal	7	47.914,36	2.124,77	0,00	50.039,13	100,00	0,00	50.039,13 100,00
Total	181	604.022,60	141.341,10	0,00	745.363,70		5.067.236,01	5.812.599,71 30,49