

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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	8.723,77 83.791.810,85 8,72%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,0000% 18/07/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2018 "Pass-Through"	AA+sf Aa1 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% 18/07/2018 17,705485 Bruto 14,341443 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% 18/07/2018 50,799849 Bruto 41,147878 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		92.410.892,55	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Años	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	
		Fecha	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,18	4,00	3,84	3,69	3,55	3,42	3,29	3,17	
		Amort. final	Años	20/06/2022	18/04/2022	18/02/2022	25/12/2021	04/11/2021	16/09/2021	01/08/2021	19/06/2021	
		Fecha	10,76	10,26	10,01	9,76	9,51	9,25	9,01	8,76		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	
		Fecha	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,60	11,36	11,09	10,82	10,54	10,26	9,99	9,72	
		Amort. final	Años	20/11/2029	22/08/2029	18/05/2029	07/02/2029	29/10/2028	20/07/2028	11/04/2028	05/01/2028	
		Fecha	12,76	12,51	12,26	12,01	11,76	11,51	11,26	11,01		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	
		Fecha	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018	18/07/2018		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,36	13,23	13,09	12,94	12,79	12,62	12,45		
		Amort. final	Años	06/10/2031	22/08/2031	06/07/2031	17/05/2031	25/03/2031	27/01/2031	27/11/2030	24/09/2030	
		Fecha	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51		
			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	90,67%	83.791.810,85	14,74%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	5,79%	5.346.012,70	8,95%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,54%	3.273.069,00	5,41%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		92.410.892,55			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	5,41%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		7.171.218,07	-0,329%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		100.954,20	
Ints. cobrados ptes de ingreso		4.891,32	
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		3.274	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		91.331.415,26	1.000.011.381,36
Medio		27.895,97	67.917,10
Mínimo		0,00	44,03
Máximo		145.170,13	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		0,86%	4,24%
Mínimo		0,17%	3,00%
Máximo		3,06%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		121	262
Mínimo		03/01/2017	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)		90,76%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,01%	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 % P/V/T	
0,01 - 10%		4,57	6,92	0,23
10,01 - 20%		14,78	15,75	0,86
20,01 - 30%		18,29	25,03	1,99
30,01 - 40%		27,83	35,35	3,40
40,01 - 50%		32,92	45,37	6,65
50,01 - 60%		1,61	50,78	10,10
60,01 - 70%				14,93
70,01 - 80%				32,43
80,01 - 90%				29,38
90,01 - 100%				0,02
Medio ponderado		32,82		69,71
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		52,02		94,76

Informe resumen

Fecha: 31/05/2018
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

Depositorio 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	0,39%	0,34%	0,36%	0,34%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,54%	4,01%	4,23%	3,99%	7,74%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,97%	2,41%
Aragón	0,80%	0,92%
Asturias	0,08%	0,03%
Canarias	5,08%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,55%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,35%	3,79%
Cataluña	11,06%	9,03%
Comunidad Valenciana	48,45%	54,03%
Extremadura	0,08%	0,05%
Galicia	0,64%	0,49%
Islas Baleares	3,61%	4,35%
La Rioja	0,05%	0,03%
Madrid	19,51%	17,44%
Murcia	1,02%	0,82%
Navarra	0,44%	0,55%
País Vasco	1,27%	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	52	11.148,22	790,84	0,00	11.939,06	1,46	1.555.783,64	1.567.722,70	34,84	25,50
De > 1 a = 2 Meses	13	6.871,86	549,67	0,00	7.421,53	0,91	394.706,89	402.128,42	8,94	25,78
De > 2 a = 3 Meses	6	4.522,66	252,00	0,00	4.774,66	0,59	139.667,72	144.442,38	3,21	25,60
De > 3 a = 6 Meses	3	3.126,64	265,04	0,00	3.391,68	0,42	108.370,65	111.762,33	2,48	29,15
De > 6 a < 12 Meses	6	25.965,45	2.532,83	0,00	28.498,28	3,49	279.327,95	307.826,23	6,84	35,72
De = 12 a < 18 Meses	7	27.704,01	2.482,68	0,00	30.186,69	3,70	181.829,84	212.016,53	4,71	35,72
De = 18 a < 24 Meses	2	5.862,62	370,66	0,00	6.233,28	0,76	8.174,49	14.407,77	0,32	15,18
De = 2 Años	49	589.817,30	133.154,49	0,00	722.971,79	88,66	1.016.073,92	1.739.045,71	38,65	42,54
Subtotal	138	675.018,76	140.398,21	0,00	815.416,97	100,00	3.683.935,10	4.499.352,07	100,00	31,48
Dudosos (subjettivos)										
De = 18 a < 24 Meses	1	726,22	24,34	0,00	750,56	2,80	0,00	750,56	2,80	0,76
De = 2 Años	2	24.399,12	1.637,35	0,00	26.036,47	97,20	0,00	26.036,47	97,20	26,50
Subtotal	3	25.125,34	1.661,69	0,00	26.787,03	100,00	0,00	26.787,03	100,00	13,58
Total	141	700.144,10	142.059,90	0,00	842.204,00		3.683.935,10	4.526.139,10		31,23