

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Fitch / Moody's / S&P	Actual
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	13.994,01 134.412.466,05 13,99%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,2720% 20/07/2015 9,62 Bruto 7,70 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	20/07/2015 "Pass-Through"	AA+sf Aaa A+sf AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	32.787,66 8.032.976,70 32,79%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6520% 20/07/2015 54,04 Bruto 43,23 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Baa3sf BBB+sf	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	32.787,66 4.918.149,00 32,79%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2520% 20/07/2015 103,77 Bruto 83,02 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa3sf BB+sf	BBB Baa2 BBB
Total		147.363.591,75	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	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 *	Años Fecha	2,46 02/10/2017	2,27 26/07/2017	2,24 16/07/2017	2,06 10/05/2017	2,04 03/05/2017	1,86 26/02/2017	1,84 20/02/2017	1,67 19/12/2016
	Amort. final	Años Fecha	3,00 18/04/2018	2,75 18/01/2018	2,75 18/01/2018	2,50 18/10/2017	2,50 18/10/2017	2,25 18/07/2017	2,25 18/07/2017	2,00 18/04/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,91 15/03/2020	4,68 22/12/2019	4,46 04/10/2019	4,26 23/07/2019	4,08 18/05/2019	3,90 14/03/2019	3,74 14/01/2019	3,59 21/11/2018
	Amort. final	Años Fecha	12,50 18/10/2027	12,25 18/07/2027	11,76 18/01/2027	11,50 18/10/2026	11,00 18/04/2026	10,76 18/01/2026	10,25 18/07/2025	10,00 18/04/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,00 18/04/2018	2,75 18/01/2018	2,75 18/01/2018	2,50 18/10/2017	2,50 18/10/2017	2,25 18/07/2017	2,25 18/07/2017	2,00 18/04/2017
	Amort. final	Años Fecha	3,00 18/04/2018	2,75 18/01/2018	2,75 18/01/2018	2,50 18/10/2017	2,50 18/10/2017	2,25 18/07/2017	2,25 18/07/2017	2,00 18/04/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	13,76 19/01/2029	13,38 02/09/2028	13,00 16/04/2028	12,63 01/12/2027	12,26 20/07/2027	11,89 09/03/2027	11,54 31/10/2026	11,19 26/06/2026
	Amort. final	Años Fecha	15,01 18/04/2030	14,76 18/01/2030	14,51 18/10/2029	14,25 18/07/2029	13,76 18/01/2029	13,51 18/10/2028	13,01 18/04/2028	12,76 18/01/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	3,00 17/04/2018	2,75 18/01/2018	2,75 18/01/2018	2,50 17/10/2017	2,50 18/10/2017	2,25 18/07/2017	2,25 18/07/2017	2,00 18/04/2017
	Amort. final	Años Fecha	3,00 18/04/2018	2,75 18/01/2018	2,75 18/01/2018	2,50 18/10/2017	2,50 18/10/2017	2,25 18/07/2017	2,25 18/07/2017	2,00 18/04/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	16,14 06/06/2031	15,96 01/04/2031	15,76 19/01/2031	15,55 03/11/2030	15,32 10/08/2030	15,07 13/05/2030	14,81 07/02/2030	14,54 29/10/2029
	Amort. final	Años Fecha	17,51 18/10/2032	17,51 18/10/2032	17,51 18/10/2032	17,51 18/10/2032	17,51 18/10/2032	17,51 18/10/2032	17,51 18/10/2032	17,51 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión	% MC		
Serie A	91,21%	134.412.466,05	12,18%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	5,45%	8.032.976,70	6,73%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,34%	4.918.149,00	3,39%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		147.363.591,75			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,39%	5.000.000,00	0,90%		9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.570.337,45	0,004%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	214.752,26		
Ints. cobrados ptes de ingreso	23.284,42		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,002%
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	4.304	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	144.538.098,17	1.000.011.381,36
Medio	33.582,27	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	173.626,17	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	1,38%	4,24%
Mínimo	0,52%	3,00%
Máximo	3,51%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	142	262
Mínimo	01/07/2015	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,26%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,14%	5,53%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,24%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,36%	0,00%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	3,02	6,87	0,23	7,30
10,01 - 20%	7,89	15,28	0,86	15,81
20,01 - 30%	14,74	25,22	1,99	25,69
30,01 - 40%	20,89	34,63	3,40	35,47
40,01 - 50%	26,08	45,48	6,65	45,38
50,01 - 60%	26,29	54,83	10,10	55,47
60,01 - 70%	1,08	60,61	14,93	65,54
70,01 - 80%			32,43	76,26
80,01 - 90%			29,38	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado	39,30		69,70	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	61,52		94,75	

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2015

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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,15%	0,31%	0,29%	0,30%	0,76%
Tasa anual equivalente	1,81%	3,62%	3,44%	3,53%	8,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,65%	2,41%
Aragón	0,87%	0,92%
Asturias	0,06%	0,02%
Canarias	4,88%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,70%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,15%	3,79%
Cataluña	10,23%	9,03%
Comunidad Valenciana	51,34%	54,03%
Extremadura	0,06%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,53%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,27%	17,44%
Murcia	0,95%	0,82%
Navarra	0,47%	0,55%
Pais Vasco	1,14%	0,89%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	89	17.804,94	3.044,33	0,00	20.849,27	2,68	3.296.780,84	3.317.630,11	40,28	34,39	
De > 1 a ≤ 2 Meses	28	15.521,74	2.273,22	0,00	17.794,96	2,28	960.805,35	978.600,31	11,88	30,79	
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	9.666,58	1.636,79	0,00	11.303,37	1,45	456.439,52	467.742,89	5,68	29,52	
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	21.638,08	3.802,16	0,00	25.440,24	3,27	655.416,53	680.856,77	8,27	35,20	
De > 6 a < 12 Meses	14	29.859,21	5.893,10	0,00	35.752,31	4,59	401.561,11	437.313,42	5,31	38,64	
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	15.762,72	3.076,96	0,00	18.839,68	2,42	129.712,56	148.552,24	1,80	37,13	
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	31.911,03	3.429,17	0,00	35.340,20	4,54	99.753,73	135.093,93	1,64	27,98	
De ≥ 2 Años	44	446.354,05	167.281,70	0,00	613.635,75	78,78	1.457.986,30	2.071.622,05	25,15	51,15	
Subtotal	219	588.518,35	190.437,43	0,00	778.955,78	100,00	7.458.455,94	8.237.411,72	100,00	36,76	
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	12.619,24	380,73	0,00	12.999,97	17,42	0,00	12.999,97	17,42	4,44	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	16.402,03	486,98	0,00	16.889,01	22,63	0,00	16.889,01	22,63	54,95	
De ≥ 2 Años	4	42.909,48	1.846,79	0,00	44.756,27	59,96	0,00	44.756,27	59,96	8,09	
Subtotal	7	71.930,75	2.714,50	0,00	74.645,25	100,00	0,00	74.645,25	100,00	8,51	
Total	226	660.449,10	193.151,93	0,00	853.601,03		7.458.455,94	8.312.056,97		35,70	

Información adicional