

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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

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	Actual	Inicial	
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	12.437,52 119.462.379,60 12,44%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,1270% 18/04/2016 3,99 Bruto 3,23 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf AA-sf	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	0,5070% 18/04/2016 42,02 Bruto 34,04 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf Baa1sf A+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	1,1070% 18/04/2016 91,75 Bruto 74,32 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Ba2sf BB+sf	BBB Baa2 BBB	
Total		132.413.505,30	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	1,93 24/12/2017	1,74 14/10/2017	1,73 09/10/2017	1,53 29/07/2017	1,52 25/07/2017	1,51 21/07/2017	1,32 12/05/2017	1,31 10/05/2017
	Amort. final	Años Fecha	2,25 18/04/2018	2,00 18/01/2018	2,00 18/01/2018	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,50 18/07/2017	1,50 18/07/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	4,66 13/09/2020	4,44 26/06/2020	4,24 13/04/2020	4,05 05/02/2020	3,88 03/12/2019	3,72 05/10/2019	3,56 10/08/2019	3,42 19/06/2019
	Amort. final	Años Fecha	11,76 18/10/2027	11,50 18/07/2027	11,50 18/01/2027	10,76 18/10/2026	10,50 18/07/2026	10,50 18/01/2026	9,76 18/10/2025	9,50 18/07/2025
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,25 18/04/2018	2,00 18/01/2018	2,00 18/01/2018	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,50 18/07/2017	1,50 18/07/2017
	Amort. final	Años Fecha	2,25 18/04/2018	2,00 18/01/2018	2,00 18/01/2018	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,50 18/07/2017	1,50 18/07/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	12,98 07/01/2029	12,63 30/08/2028	12,27 20/04/2028	11,91 13/12/2027	11,57 09/08/2027	11,22 05/04/2027	10,89 05/12/2026	10,57 09/08/2026
	Amort. final	Años Fecha	14,26 18/04/2030	14,01 18/01/2030	13,76 18/01/2029	13,51 18/07/2029	13,01 18/01/2029	12,76 18/10/2028	12,51 18/07/2028	12,01 18/01/2028
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	2,25 18/04/2018	2,00 18/01/2018	2,00 18/01/2018	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,50 18/07/2017	1,50 18/07/2017
	Amort. final	Años Fecha	2,25 18/04/2018	2,00 18/01/2018	2,00 18/01/2018	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,75 18/10/2017	1,50 18/07/2017	1,50 18/07/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	15,38 03/06/2031	15,21 31/03/2031	15,02 22/01/2031	14,82 09/11/2030	14,60 22/08/2030	14,37 29/05/2030	14,13 01/03/2030	13,87 27/11/2029
	Amort. final	Años Fecha	16,76 18/10/2032	16,76 18/10/2032	16,76 18/10/2032	16,76 18/10/2032	16,76 18/10/2032	16,76 18/10/2032	16,76 18/10/2032	16,76 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	90,22%	119.462.379,60	13,56%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	6,07%	8.032.976,70	7,49%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,71%	4.918.149,00	3,78%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		132.413.505,30			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,78%	5.000.000,00	0,90%		9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	7.898.928,15	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	174.798,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.108,04		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	0,857%
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	4.121	14.724	
Principal			
Pendiente vencimiento	130.906.679,86	1.000.011.381,36	
Medio	67.917,10		
Mínimo	0,00	44,03	
Máximo	167.298,65	294.778,68	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,18%	4,24%	
Mínimo	0,46%	3,00%	
Máximo	3,41%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	137	262	
Mínimo	06/03/2016	01/05/2003	
Máximo	14/11/2032	14/11/2032	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,25%	0,29%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,02%	5,53%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	90,40%	82,98%	
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	11,19%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	9,34%	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%	3,49	6,56	0,23	7,30
10,01 - 20%	8,70	15,79	0,86	15,81
20,01 - 30%	17,12	25,36	1,99	25,69
30,01 - 40%	20,06	34,57	3,40	35,47
40,01 - 50%	27,28	45,01	6,65	45,38
50,01 - 60%	23,34	53,88	10,10	55,47
60,01 - 70%			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	37,74		69,70	
Mínimo	0,00		0,07	
Máximo	59,42		94,75	

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2016
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	0,31%	0,42%	0,36%	0,30%	0,73%
Tasa anual equivalente	3,68%	4,98%	4,26%	3,52%	8,46%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,73%	2,41%
Aragón	0,89%	0,92%
Asturias	0,07%	0,02%
Canarias	5,00%	4,07%
Cantabria	0,04%	0,03%
Castilla y León	0,67%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,17%	3,79%
Cataluña	10,30%	9,03%
Comunidad Valenciana	50,58%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,56%	4,35%
La Rioja	0,04%	0,03%
Madrid	18,67%	17,44%
Murcia	0,95%	0,82%
Navarra	0,47%	0,55%
Pais Vasco	1,18%	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	126	24.366,11	2.965,31	0,00	27.331,42	4,21	4.188.493,58	4.215.825,00	53,01	28,48	
De > 1 a ≤ 2 Meses	24	10.503,77	1.419,77	0,00	11.923,54	1,83	808.705,50	820.629,04	10,32	20,43	
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	2.786,12	490,42	0,00	3.276,54	0,50	187.929,94	191.206,48	2,40	41,69	
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	9.165,00	1.399,82	0,00	10.564,82	1,63	255.488,90	266.053,72	3,35	25,60	
De > 6 a < 12 Meses	15	33.037,08	4.947,05	0,00	37.984,13	5,84	386.727,77	424.711,90	5,34	33,69	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	18.017,22	3.047,23	0,00	21.064,45	3,24	145.003,04	166.067,49	2,09	32,25	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	18.371,60	4.370,69	0,00	22.742,29	3,50	110.556,87	133.299,16	1,68	43,32	
De ≥ 2 Años	42	389.058,40	125.931,75	0,00	514.990,15	79,24	1.219.450,09	1.734.440,24	21,81	48,91	
Subtotal	230	505.305,30	144.572,04	0,00	649.877,34	100,00	7.302.355,69	7.952.233,03	100,00	30,65	
Dudosos (subjetivos)											
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	12.162,98	373,64	0,00	12.536,62	25,53	0,00	12.536,62	25,53	20,85	
De ≥ 2 Años	3	34.870,51	1.705,95	0,00	36.576,46	74,47	0,00	36.576,46	74,47	17,68	
Subtotal	4	47.033,49	2.079,59	0,00	49.113,08	100,00	0,00	49.113,08	100,00	18,40	
Total	234	552.338,79	146.651,63	0,00	698.990,42		7.302.355,69	8.001.346,11		30,52	

Información adicional