

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
Divisa: EUR



Fecha constitución
14/04/2003

NIF
G83624684
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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	62.207,75 597.505.438,75 62,21%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M + 0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	2,3890% 18/10/2005 379,79 Bruto 322,82 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2005 "Pass-Through"	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	100.000,00 24.500.000,00 100,00%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M + 0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	2,7690% 18/10/2005 707,63 Bruto 601,49 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A A2 A	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	100.000,00 15.000.000,00 100,00%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M + 1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	3,3690% 18/10/2005 860,97 Bruto 731,82 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB Baa2 BBB	BBB Baa2 BBB
Total		637.005.438,75	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 A	% TACP Mensual			0,00	0,70	0,80	0,90	1,00	1,10	1,20
	% TACP Anual equivalente			0,00	8,08	9,19	10,28	11,36	12,43	13,49
	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	Años	02/07/2015	01/03/2011	20/10/2010	06/07/2010	30/03/2010	30/12/2009
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	18,81	11,81	11,06	10,56	10,05	9,55
					18/07/2024	18/07/2017	18/10/2016	18/04/2016	18/10/2015	18/04/2015
					10,27	6,05	5,69	5,36	5,07	4,80
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	05/01/2016	16/10/2011	06/06/2011	07/02/2011	24/10/2010	19/07/2010
					27,32	27,32	27,32	27,32	27,32	27,32
					18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	12,21	6,83	6,38	6,01	5,67	5,37
					12/12/2017	28/07/2012	15/02/2012	01/10/2011	01/06/2011	09/02/2011
					18,81	11,81	11,06	10,56	10,05	9,55
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	18/07/2024	18/07/2017	18/10/2016	18/04/2016	18/10/2015	18/04/2015
					12,87	7,64	7,19	6,78	6,41	6,08
					11/08/2018	21/05/2013	07/12/2012	08/07/2012	26/02/2012	28/10/2011
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	27,32	27,32	27,32	27,32	27,32	27,32
					18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033
					12,21	6,83	6,38	6,01	5,67	5,37
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	12/12/2017	28/07/2012	15/02/2012	01/10/2011	01/06/2011	09/02/2011
					18,81	11,81	11,06	10,56	10,05	9,55
					18/07/2024	18/07/2017	18/10/2016	18/04/2016	18/10/2015	18/04/2015
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	12,87	7,64	7,19	6,78	6,41	6,08
					11/08/2018	21/05/2013	07/12/2012	08/07/2012	26/02/2012	28/10/2011
					27,32	27,32	27,32	27,32	27,32	27,32
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033
					12,21	6,83	6,38	6,01	5,67	5,37
					12/12/2017	28/07/2012	15/02/2012	01/10/2011	01/06/2011	09/02/2011
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	18,81	11,81	11,06	10,56	10,05	9,55
					18/07/2024	18/07/2017	18/10/2016	18/04/2016	18/10/2015	18/04/2015
					12,87	7,64	7,19	6,78	6,41	6,08
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Amort. final	Años	11/08/2018	21/05/2013	07/12/2012	08/07/2012	26/02/2012	28/10/2011
					27,32	27,32	27,32	27,32	27,32	27,32
					18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	% MC
Serie A	93,80%	597.505.438,75	7,61%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	3,85%	24.500.000,00	3,76%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	2,35%	15.000.000,00	1,41%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		637.005.438,75		1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,41%	9.000.000,00	0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	38.930.374,36	2,119%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	5.233.144,10		
Ints. cobrados ptes de ingreso	618.674,47		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		9.000.000,00	3,119%
Préstamo Gastos Iniciales		405.409,15	3,119%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHS)

General			
		Actual	A la constitución
Número		10.178	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento		605.854.545,15	1.000.011.381,36
Medio		59.525,89	67.917,10
Mínimo		1,15	44,03
Máximo		273.197,42	294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado		3,33%	4,24%
Mínimo		2,30%	3,00%
Máximo		5,00%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		231	262
Mínimo		04/10/2005	01/05/2003
Máximo		14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,29	0,29
EURIBOR/MIBOR a 1 año		5,18	5,54
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		84,36	82,98
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		10,17	11,18
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
0,01 - 10%		0,38	6,92
10,01 - 20%		1,59	15,71
20,01 - 30%		3,50	25,37
30,01 - 40%		5,92	35,36
40,01 - 50%		9,74	45,32
50,01 - 60%		14,12	55,18
60,01 - 70%		21,10	65,44
70,01 - 80%		36,22	74,87
80,01 - 90%		81,78	29,42
90,01 - 100%		7,42	0,01
Medio ponderado		62,47	69,70
Mínimo		0,00	0,07
Máximo		84,39	94,75

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2005
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
G83624684
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,28%	1,35%	1,52%	1,51%	1,33%
Tasa anual equivalente	14,28%	15,09%	16,81%	16,67%	14,86%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,29%	2,41%
Aragón	0,87%	0,92%
Asturias	0,02%	0,02%
Canarias	4,11%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,04%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,71%	3,79%
Cataluña	8,81%	9,03%
Comunidad Valenciana	55,71%	54,03%
Extremadura	0,05%	0,05%
Galicia	0,57%	0,49%
Islas Baleares	4,11%	4,35%
La Rioja	0,02%	0,03%
Madrid	16,26%	17,44%
Murcia	0,84%	0,82%
Navarra	0,54%	0,55%
País Vasco	1,01%	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	%			%	
Hasta 1 Mes	316	51.781,38	30.065,30	0,00	81.846,68	40,86	19.151.038,03	19.232.884,71	73,78	60,26
De 1 a 2 Meses	62	22.190,60	17.806,70	0,00	39.997,30	19,97	4.176.001,31	4.215.998,61	16,17	59,06
De 2 a 3 Meses	25	11.760,00	11.446,31	0,00	23.206,31	11,59	1.524.700,52	1.547.906,83	5,94	54,02
De 3 a 6 Meses	10	6.698,11	7.466,22	0,00	14.164,33	7,07	641.522,92	655.687,25	2,52	67,07
De 6 a 12 Meses	3	3.786,58	2.664,71	0,00	6.451,29	3,22	110.482,82	116.934,11	0,45	42,29
De 12 a 18 Meses	4	16.102,18	12.378,38	0,00	28.480,56	14,22	241.447,46	269.928,02	1,04	57,52
De 18 a 24 Meses	2	2.163,47	3.980,87	0,00	6.144,34	3,07	23.512,03	29.656,37	0,11	32,46
Total	422	114.482,32	85.808,49	0,00	200.290,81		25.868.705,09	26.068.995,90		59,60

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: Pº de la Castellana, 19 - 28046 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es