

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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

AIAP 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

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 Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	43.357,96	100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0160% 18/04/2007 435,31 Bruto 370,01 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2007 "Pass-Through"	AAA	AAA
		416.453.205,80 43,36%	960.500.000,00					Aaa	Aaa
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	90.435,01	100.000,00	Variable Euribor 3M + 0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,3960% 18/04/2007 993,88 Bruto 844,80 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+	A
		22.156.577,45 90,44%	24.500.000,00					A2	A2
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	90.435,01	100.000,00	Variable Euribor 3M + 1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,9960% 18/04/2007 1.129,53 Bruto 960,10 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-	BBB
		13.565.251,50 90,44%	15.000.000,00					Baa2 BBB	Baa2 BBB
Total		452.175.034,75	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)											
		% TACP Mensual		0,00	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
		% TACP Anual equivalente		0,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,41	5,29	4,70	4,18	3,82	3,45	3,16	2,91
		Amort. final	Fecha	25/07/2016	11/06/2012	09/11/2011	03/05/2011	23/12/2010	10/08/2010	27/04/2010	23/01/2010
	Sin amortización opcional *	Años	15,90	9,90	8,89	7,89	7,39	6,64	6,14	5,64	5,64
		Amort. final	Fecha	18/01/2023	18/01/2017	18/01/2016	18/01/2015	18/07/2014	18/10/2013	18/04/2013	18/10/2012
		Años	10,29	6,20	5,57	5,03	4,57	4,18	3,84	3,54	3,54
		Amort. final	Fecha	09/06/2017	11/05/2013	22/09/2012	10/03/2012	24/09/2011	03/05/2011	29/12/2010	11/09/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,41	5,29	4,70	4,18	3,82	3,45	3,16	2,91
		Amort. final	Fecha	25/07/2016	11/06/2012	09/11/2011	03/05/2011	23/12/2010	10/08/2010	27/04/2010	23/01/2010
	Sin amortización opcional *	Años	15,90	9,90	8,89	7,89	7,39	6,64	6,14	5,64	5,64
		Amort. final	Fecha	18/01/2023	18/01/2017	18/01/2016	18/01/2015	18/07/2014	18/10/2013	18/04/2013	18/10/2012
		Años	10,29	6,20	5,57	5,03	4,57	4,18	3,84	3,54	3,54
		Amort. final	Fecha	09/06/2017	11/05/2013	22/09/2012	10/03/2012	24/09/2011	03/05/2011	29/12/2010	11/09/2010
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,41	5,29	4,70	4,18	3,82	3,45	3,16	2,91
		Amort. final	Fecha	25/07/2016	11/06/2012	09/11/2011	03/05/2011	23/12/2010	10/08/2010	27/04/2010	23/01/2010
	Sin amortización opcional *	Años	15,90	9,90	8,89	7,89	7,39	6,64	6,14	5,64	5,64
		Amort. final	Fecha	18/01/2023	18/01/2017	18/01/2016	18/01/2015	18/07/2014	18/10/2013	18/04/2013	18/10/2012
		Años	10,29	6,20	5,57	5,03	4,57	4,18	3,84	3,54	3,54
		Amort. final	Fecha	09/06/2017	11/05/2013	22/09/2012	10/03/2012	24/09/2011	03/05/2011	29/12/2010	11/09/2010

* 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	92,10%	416.453.205,80	9,70%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	4,90%	22.156.577,45	4,80%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,00%	13.565.251,50	1,80%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		452.175.034,75			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva		1,80%	8.139.150,63	0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		19.898.849,04	3,746%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.887.125,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		602.268,17	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Subordinado		8.139.150,63	4,092%
Préstamo Gastos Iniciales		184.276,93	3,140%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHS)

General		
		Actual
		A la constitución
Número		8.073
Principal		14.724
Pendiente vencimiento		439.689.161,05
Medio		54.464,16
Mínimo		2,45
Máximo		261.234,84
Interés nominal		
Medio ponderado		4,56%
Mínimo		3,25%
Máximo		6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		212
Mínimo		01/03/2007
Máximo		14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,32%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		5,17%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		84,40%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		10,10%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,54	6,92
10,01 - 20%		2,22	15,74
20,01 - 30%		5,13	25,54
30,01 - 40%		8,17	35,44
40,01 - 50%		12,35	45,51
50,01 - 60%		15,98	55,30
60,01 - 70%		25,81	65,35
70,01 - 80%		28,18	73,99
80,01 - 90%		1,61	80,66
90,01 - 100%			0,01
Medio ponderado		58,07	69,70
Mínimo		0,00	0,07
Máximo		81,57	94,75

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2007
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	1,09%	1,38%	1,30%	1,41%	1,38%
Tasa anual equivalente	12,38%	15,35%	14,57%	15,66%	15,33%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,22%	2,41%
Aragón	0,88%	0,92%
Asturias	0,03%	0,02%
Canarias	4,06%	4,07%
Cantabria	0,02%	0,03%
Castilla y León	1,15%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,69%	3,79%
Cataluña	8,29%	9,03%
Comunidad Valenciana	56,84%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,59%	0,49%
Islas Baleares	3,72%	4,35%
La Rioja	0,02%	0,03%
Madrid	16,00%	17,44%
Murcia	0,87%	0,82%
Navarra	0,55%	0,55%
País Vasco	1,03%	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	311	48.902,73	34.516,46	0,00	83.419,19	43,77	18.101.461,04	18.184.880,23	81,63	52,94
De 1 a 2 Meses	43	13.271,58	13.235,42	0,00	26.507,00	13,91	2.326.940,78	2.353.447,78	10,56	59,43
De 2 a 3 Meses	12	5.697,23	6.993,19	0,00	12.690,42	6,66	749.872,29	762.562,71	3,42	46,22
De 3 a 6 Meses	9	7.236,94	7.179,74	0,00	14.416,68	7,56	567.186,46	581.603,14	2,61	56,24
De 6 a 12 Meses	3	4.062,99	6.489,22	0,00	10.552,21	5,54	187.203,09	197.755,30	0,89	76,77
De 12 a 18 Meses	2	1.508,71	2.431,99	0,00	3.940,70	2,07	49.786,23	53.726,93	0,24	35,69
Más de 2 Años	3	23.658,26	15.409,20	0,00	39.067,46	20,50	104.383,92	143.451,38	0,64	44,10
Total	383	104.338,44	86.255,22	0,00	190.593,66		22.086.833,81	22.277.427,47		53,39

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

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