

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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

Depositarío 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	41.264,16 396.342.256,80 41,26%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2450% 18/07/2007 442,78 Bruto 376,36 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/07/2007 "Pass-Through"	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	86.067,83 21.086.618,35 86,07%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,6250% 18/07/2007 1.006,22 Bruto 855,29 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA+ A2 AA-	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	86.067,83 12.910.174,50 86,07%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,2250% 18/07/2007 1.136,75 Bruto 966,24 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa2 A-	BBB Baa2 BBB
Total		430.339.049,65	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		0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84
			% TACP Anual equivalente		6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,94	5,26	4,67	4,15	3,74	3,42	3,14	2,88	
		Amort. final	Fecha	07/04/2013	02/08/2012	30/12/2011	23/06/2011	24/01/2011	30/09/2010	18/06/2010	15/03/2010	
			Años	10,73	9,73	8,73	7,73	6,97	6,47	5,97	5,47	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2016	18/01/2015	18/04/2014	18/10/2013	18/04/2013	18/10/2012	
		Amort. final	Años	6,96	6,21	5,58	5,04	4,58	4,19	3,84	3,54	
			Fecha	13/04/2014	13/07/2013	24/11/2012	12/05/2012	27/11/2011	06/07/2011	03/03/2011	13/11/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	
			Fecha	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	
			Años	5,94	5,26	4,67	4,15	3,74	3,42	3,14	2,88	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	07/04/2013	02/08/2012	30/12/2011	23/06/2011	24/01/2011	30/09/2010	18/06/2010	15/03/2010	
		Amort. final	Años	10,73	9,73	8,73	7,73	6,97	6,47	5,97	5,47	
			Fecha	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2016	18/01/2015	18/04/2014	18/10/2013	18/04/2013	18/10/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,96	6,21	5,58	5,04	4,58	4,19	3,84	3,54	
		Amort. final	Fecha	13/04/2014	13/07/2013	24/11/2012	12/05/2012	27/11/2011	06/07/2011	03/03/2011	13/11/2010	
			Años	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	
		Amort. final	Años	5,94	5,26	4,67	4,15	3,74	3,42	3,14	2,88	
			Fecha	07/04/2013	02/08/2012	30/12/2011	23/06/2011	24/01/2011	30/09/2010	18/06/2010	15/03/2010	
	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10,73	9,73	8,73	7,73	6,97	6,47	5,97	5,47	
			Fecha	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2016	18/01/2015	18/04/2014	18/10/2013	18/04/2013	18/10/2012	
			Años	6,96	6,21	5,58	5,04	4,58	4,19	3,84	3,54	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	13/04/2014	13/07/2013	24/11/2012	12/05/2012	27/11/2011	06/07/2011	03/03/2011	13/11/2010	
		Amort. final	Años	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	25,74	
			Fecha	18/01/2033	18/01/2033	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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual			A la emisión	
			% MC			% MC
Serie A	92,10%	396.342.256,80	9,70%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	4,90%	21.086.618,35	4,80%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,00%	12.910.174,50	1,80%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		430.339.049,65			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,80%	7.746.102,89		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	11.640.712,31	3,975%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.075.804,01		
Ints. cobrados ptes de ingreso	270.326,16		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.746.102,89	4,975%
Préstamo Gastos Iniciales		147.421,56	4,975%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	
	7.899	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	426.175.723,80	1.000.011.381,36
Medio	53.953,12	67.917,10
Mínimo	0,92	44,03
Máximo	259.652,10	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	4,73%	4,24%
Mínimo	3,50%	3,00%
Máximo	6,50%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	210	262
Mínimo	01/05/2007	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,33%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	5,16%	5,54%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,46%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	10,05%	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	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,57	6,88	0,23	7,30
10,01 - 20%	2,28	15,79	0,86	15,81
20,01 - 30%	5,24	25,49	1,99	25,69
30,01 - 40%	8,23	35,41	3,40	35,46
40,01 - 50%	12,62	45,39	6,65	45,37
50,01 - 60%	16,66	55,33	10,10	55,46
60,01 - 70%	26,67	65,50	14,89	65,52
70,01 - 80%	26,60	74,03	32,44	76,25
80,01 - 90%	1,13	80,60	29,42	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado		57,66		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		81,29		94,75

Información adicional

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2007
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	1,00%	1,13%	1,32%	1,33%	1,37%
Tasa anual equivalente	11,36%	12,73%	14,75%	14,80%	15,23%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,17%	2,41%
Aragón	0,87%	0,92%
Asturias	0,03%	0,02%
Canarias	4,00%	4,07%
Cantabria	0,02%	0,03%
Castilla y León	1,16%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,68%	3,79%
Cataluña	8,35%	9,03%
Comunidad Valenciana	56,91%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,61%	0,49%
Islas Baleares	3,69%	4,35%
La Rioja	0,02%	0,03%
Madrid	15,96%	17,44%
Murcia	0,86%	0,82%
Navarra	0,56%	0,55%
País Vasco	1,05%	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	276	44.042,93	34.016,36	0,00	78.059,29	41,03	16.131.822,00	16.209.881,29	78,80	54,06
De 1 a 2 Meses	48	16.466,40	18.560,23	0,00	35.026,63	18,41	2.870.835,50	2.905.862,13	14,13	54,39
De 2 a 3 Meses	15	8.080,83	7.296,96	0,00	15.377,79	8,08	782.054,80	797.432,59	3,88	29,20
De 3 a 6 Meses	8	4.797,48	6.387,63	0,00	11.185,11	5,88	345.814,25	356.999,36	1,74	62,13
De 6 a 12 Meses	2	2.485,40	873,29	0,00	3.358,69	1,77	29.438,51	32.797,20	0,16	41,21
De 12 a 18 Meses	1	2.581,15	5.726,27	0,00	8.307,42	4,37	114.716,08	123.023,50	0,60	81,59
De 18 a 24 Meses	1	68,26	182,05	0,00	250,31	0,13	1.930,48	2.180,79	0,01	2,60
Más de 2 Años	2	24.972,96	13.688,88	0,00	38.661,84	20,32	103.069,22	141.731,06	0,69	49,01
Total	353	103.495,41	86.731,67	0,00	190.227,08		20.379.680,84	20.569.907,92		52,42

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

Información adicional