

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
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

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	39.549,70 379.874.868,50 39,55%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,4850% 18/10/2007 453,31 Bruto 385,31 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/10/2007 "Pass-Through"	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	82.491,84 20.210.500,80 82,49%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,8650% 18/10/2007 1.025,60 Bruto 871,76 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	82.491,84 12.373.776,00 82,49%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4650% 18/10/2007 1.152,09 Bruto 979,28 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		412.459.145,30	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)										
		% TACP Mensual								
		% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,23	4,65	4,19	3,78	3,41	2,93
		Amort. final	Fecha	22/06/2013	21/10/2012	22/03/2012	07/10/2011	11/05/2011	27/12/2010	03/07/2010
		Amort. final	Fecha	10,48	9,48	8,47	7,72	6,97	6,22	5,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2016	18/04/2015	18/07/2014	18/10/2013	18/04/2013
		Amort. final	Fecha	6,95	6,22	5,60	5,07	4,62	4,23	3,90
		Amort. final	Fecha	11/07/2014	16/10/2013	04/03/2013	24/08/2012	13/03/2012	23/10/2011	21/06/2011
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,23	4,65	4,19	3,78	3,41	2,93
		Amort. final	Fecha	22/06/2013	21/10/2012	22/03/2012	07/10/2011	11/05/2011	27/12/2010	03/07/2010
		Amort. final	Fecha	10,48	9,48	8,47	7,72	6,97	6,22	5,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2016	18/04/2015	18/07/2014	18/10/2013	18/04/2013
		Amort. final	Fecha	6,95	6,22	5,60	5,07	4,62	4,23	3,90
		Amort. final	Fecha	11/07/2014	16/10/2013	04/03/2013	24/08/2012	13/03/2012	23/10/2011	21/06/2011
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,90	5,23	4,65	4,19	3,78	3,41	2,93
		Amort. final	Fecha	22/06/2013	21/10/2012	22/03/2012	07/10/2011	11/05/2011	27/12/2010	03/07/2010
		Amort. final	Fecha	10,48	9,48	8,47	7,72	6,97	6,22	5,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2018	18/01/2017	18/01/2016	18/04/2015	18/07/2014	18/10/2013	18/04/2013
		Amort. final	Fecha	6,95	6,22	5,60	5,07	4,62	4,23	3,90
		Amort. final	Fecha	11/07/2014	16/10/2013	04/03/2013	24/08/2012	13/03/2012	23/10/2011	21/06/2011

* 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%	379.874.868,50	9,70%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	4,90%	20.210.500,80	4,80%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,00%	12.373.776,00	1,80%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		412.459.145,30			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,80%	7.424.264,62		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.747.099,86	4,215%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.722.032,62		
Ints. cobrados ptes de ingreso	595.271,54		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.424.264,62	4,092%
Préstamo Gastos Iniciales		110.566,19	3,140%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	7.644	14.724
Pendiente vencimiento	406.937.639,63	1.000.011.381,36
Medio	53.236,22	67.917,10
Mínimo	6,17	44,03
Máximo	243.380,51	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	4,87%	4,24%
Mínimo	3,32%	3,00%
Máximo	6,75%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	207	262
Mínimo	04/09/2007	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,34%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	5,19%	5,54%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,43%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	10,04%	11,18%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V/T	
0,01 - 10%	0,55	6,67	0,23
10,01 - 20%	2,47	15,67	0,86
20,01 - 30%	5,46	25,43	1,99
30,01 - 40%	8,37	35,28	3,40
40,01 - 50%	12,84	45,22	6,65
50,01 - 60%	17,26	55,18	10,10
60,01 - 70%	27,70	65,51	14,89
70,01 - 80%	24,62	73,99	32,44
80,01 - 90%	0,73	80,40	29,42
90,01 - 100%			0,01
Medio ponderado	57,04		69,70
Mínimo	0,01		0,07
Máximo	80,88		94,75

Información adicional

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2007
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	1,16%	1,10%	1,11%	1,20%	1,35%
Tasa anual equivalente	13,05%	12,44%	12,59%	13,45%	15,07%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,18%	2,41%
Aragón	0,86%	0,92%
Asturias	0,03%	0,02%
Canarias	3,97%	4,07%
Cantabria	0,02%	0,03%
Castilla y León	1,15%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,77%	3,79%
Cataluña	8,21%	9,03%
Comunidad Valenciana	56,90%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,63%	4,35%
La Rioja	0,02%	0,03%
Madrid	16,05%	17,44%
Murcia	0,87%	0,82%
Navarra	0,56%	0,55%
País Vasco	1,08%	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	225	32.000,67	25.372,27	0,00	57.372,94	35,93	12.407.139,14	12.464.512,08	76,11	51,28
De 1 a 2 Meses	42	15.892,90	17.358,09	0,00	33.250,99	20,82	2.754.226,82	2.787.477,81	17,02	56,17
De 2 a 3 Meses	13	5.059,48	7.766,32	0,00	12.825,80	8,03	719.949,63	732.775,43	4,47	54,35
De 3 a 6 Meses	1	323,45	860,28	0,00	1.183,73	0,74	41.010,46	42.194,19	0,26	69,59
De 6 a 12 Meses	5	6.687,90	6.297,43	0,00	12.985,33	8,13	191.834,03	204.819,36	1,25	55,05
De 18 a 24 Meses	1	78,54	201,88	0,00	280,42	0,18	1.920,20	2.200,62	0,01	2,63
Más de 2 Años	2	26.966,21	14.834,67	0,00	41.800,88	26,17	101.075,97	142.876,85	0,87	49,40
Total	289	87.009,15	72.690,94	0,00	159.700,09		16.217.166,25	16.376.856,34		52,11

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

Información adicional