

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	38.011,33 365.098.824,65 38,01%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,9250% 18/01/2008 478,41 Bruto 406,65 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2008 "Pass-Through"	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	79.283,14 19.424.369,30 79,28%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,3050% 18/01/2008 1.074,86 Bruto 913,63 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA A2 AA-	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	79.283,14 11.892.471,00 79,28%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,9050% 18/01/2008 1.196,43 Bruto 1.016,97 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa2 A-	BBB BBB
Total		396.415.664,95	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	6,46	5,65	4,94	4,44	4,00	3,60	3,03
		Amort. final	Años	15/05/2014	22/07/2013	07/11/2012	08/05/2012	28/11/2011	06/07/2011	18/03/2011
		Fecha	Años	11,39	10,14	8,89	8,14	7,39	6,64	5,64
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/04/2019	18/01/2018	18/10/2016	18/01/2016	18/04/2015	18/07/2014	18/01/2014
		Amort. final	Años	7,56	6,72	6,02	5,42	4,92	4,48	3,78
		Fecha	Años	20/06/2015	17/08/2014	04/12/2013	01/05/2013	28/10/2012	23/05/2012	07/01/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,15	25,15	25,15	25,15	25,15	25,15	25,15
		Amort. final	Años	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033
		Fecha	Años	6,46	5,65	4,94	4,44	4,00	3,60	3,03
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/05/2014	22/07/2013	07/11/2012	08/05/2012	28/11/2011	06/07/2011	18/03/2011
		Amort. final	Años	11,39	10,14	8,89	8,14	7,39	6,64	5,64
		Fecha	Años	18/04/2019	18/01/2018	18/10/2016	18/01/2016	18/04/2015	18/07/2014	18/01/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,56	6,72	6,02	5,42	4,92	4,48	3,78
		Amort. final	Años	20/06/2015	17/08/2014	04/12/2013	01/05/2013	28/10/2012	23/05/2012	07/01/2012
		Fecha	Años	25,15	25,15	25,15	25,15	25,15	25,15	25,15
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033	18/01/2033
		Amort. final	Años	6,46	5,65	4,94	4,44	4,00	3,60	3,03
		Fecha	Años	15/05/2014	22/07/2013	07/11/2012	08/05/2012	28/11/2011	06/07/2011	18/03/2011

* 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%	365.098.824,65	9,70%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	4,90%	19.424.369,30	4,80%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,00%	11.892.471,00	1,80%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		396.415.664,95			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,80%	7.135.481,97	0,90%		9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.571.560,84	4,655%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.737.831,62		
Ints. cobrados ptes de ingreso	601.795,37		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.135.481,97	4,092%
Préstamo Gastos Iniciales		73.710,82	3,140%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	7.415	14.724
Pendiente vencimiento	386.391.564,84	1.000.011.381,36
Medio	52.109,45	67.917,10
Mínimo	0,01	44,03
Máximo	239.548,32	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	5,16%	4,24%
Mínimo	3,32%	3,00%
Máximo	6,75%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	203	262
Mínimo	01/12/2007	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	5,13%	5,54%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,51%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	10,03%	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,62	6,77	0,23	7,30
10,01 - 20%	2,66	15,61	0,86	15,81
20,01 - 30%	5,86	25,46	1,99	25,69
30,01 - 40%	8,82	35,33	3,40	35,46
40,01 - 50%	13,75	45,29	6,65	45,37
50,01 - 60%	17,10	55,25	10,10	55,46
60,01 - 70%	28,31	65,39	14,89	65,52
70,01 - 80%	22,61	73,84	32,44	76,25
80,01 - 90%	0,27	80,15	29,42	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado	56,16			69,70
Mínimo	0,00			0,07
Máximo	80,34			94,75

Información adicional

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2007
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	1,03%	0,93%	0,95%	1,10%	1,32%
Tasa anual equivalente	11,69%	10,59%	10,79%	12,44%	14,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,15%	2,41%
Aragón	0,88%	0,92%
Asturias	0,03%	0,02%
Canarias	3,90%	4,07%
Cantabria	0,02%	0,03%
Castilla y León	1,14%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,77%	3,79%
Cataluña	8,17%	9,03%
Comunidad Valenciana	57,11%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,61%	0,49%
Islas Baleares	3,50%	4,35%
La Rioja	0,02%	0,03%
Madrid	16,15%	17,44%
Murcia	0,87%	0,82%
Navarra	0,58%	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	%			%	
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Hasta 1 Mes	257	41.512,97	31.545,84	0,00	73.058,81	38,07	14.664.787,67	14.737.846,48	78,54	50,03
De 1 a 2 Meses	42	15.143,94	15.846,06	0,00	30.990,00	16,15	2.405.338,88	2.436.328,88	12,98	52,89
De 2 a 3 Meses	19	6.826,34	11.261,00	0,00	18.087,34	9,43	1.110.963,92	1.129.051,26	6,02	53,81
De 3 a 6 Meses	2	2.548,80	2.184,69	0,00	4.733,49	2,47	101.805,03	106.538,52	0,57	49,72
De 6 a 12 Meses	2	3.436,79	5.309,92	0,00	8.746,71	4,56	113.705,07	122.451,78	0,65	75,53
De 12 a 18 Meses	3	5.793,01	4.195,34	0,00	9.988,35	5,20	74.947,47	84.935,82	0,45	40,46
Más de 2 Años	3	29.757,65	16.543,94	0,00	46.301,59	24,13	100.283,27	146.584,86	0,78	39,30
Subtotal	328	105.019,50	86.886,79	0,00	191.906,29	100,00	18.571.831,31	18.763.737,60	100,00	50,54
Total	328	105.019,50	86.886,79	0,00	191.906,29		18.571.831,31	18.763.737,60		50,54

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

Información adicional