

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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	36.340,60 349.051.463,00 36,34%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	4,7790% 18/04/2008 439,00 Bruto 359,98 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2008 "Pass-Through"	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	75.798,38 18.570.603,10 75,80%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,1590% 18/04/2008 988,47 Bruto 810,55 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	75.798,38 11.369.757,00 75,80%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	5,7590% 18/04/2008 1.103,43 Bruto 904,81 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		378.991.823,10	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	5,66	5,00	4,49	3,97	3,63	3,32	3,04	2,78	
			Fecha	12/09/2013	16/01/2013	12/07/2012	06/01/2012	02/09/2011	12/05/2011	29/01/2011	27/10/2010	
		Amort. final	Años	9,76	8,76	8,01	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01	
			Fecha	18/10/2017	18/10/2016	18/01/2016	18/01/2015	18/07/2014	18/01/2014	18/07/2013	18/01/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,11	5,51	4,99	4,55	4,16	3,83	3,54	
			Fecha	15/11/2014	26/02/2014	19/07/2013	12/01/2013	03/08/2012	16/03/2012	15/11/2011	01/08/2011	
Amort. final		Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
		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	18/01/2033	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,66	5,00	4,49	3,97	3,63	3,32	3,04	2,78	
			Fecha	12/09/2013	16/01/2013	12/07/2012	06/01/2012	02/09/2011	12/05/2011	29/01/2011	27/10/2010	
		Amort. final	Años	9,76	8,76	8,01	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01	
			Fecha	18/10/2017	18/10/2016	18/01/2016	18/01/2015	18/07/2014	18/01/2014	18/07/2013	18/01/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,11	5,51	4,99	4,55	4,16	3,83	3,54	
			Fecha	15/11/2014	26/02/2014	19/07/2013	12/01/2013	03/08/2012	16/03/2012	15/11/2011	01/08/2011	
Amort. final		Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
		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	18/01/2033	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,66	5,00	4,49	3,97	3,63	3,32	3,04	2,78	
			Fecha	12/09/2013	16/01/2013	12/07/2012	06/01/2012	02/09/2011	12/05/2011	29/01/2011	27/10/2010	
		Amort. final	Años	9,76	8,76	8,01	7,01	6,50	6,01	5,50	5,01	
			Fecha	18/10/2017	18/10/2016	18/01/2016	18/01/2015	18/07/2014	18/01/2014	18/07/2013	18/01/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,83	6,11	5,51	4,99	4,55	4,16	3,83	3,54	
			Fecha	15/11/2014	26/02/2014	19/07/2013	12/01/2013	03/08/2012	16/03/2012	15/11/2011	01/08/2011	
Amort. final		Años	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	25,02	
		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	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%	349.051.463,00	9,70%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	4,90%	18.570.603,10	4,80%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,00%	11.369.757,00	1,80%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		378.991.823,10			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva		1,80%	6.821.852,82	0,90%	9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.826.075,57	4,509%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.146.118,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	604.622,15		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		6.821.852,82	5,509%
Préstamo Gastos Iniciales		36.855,45	5,509%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		7.301	14.724
Principal			
Pendiente vencimiento	375.343.967,22		1.000.011.381,36
Medio	51.409,94		67.917,10
Mínimo	3,46		44,03
Máximo	237.674,33		294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado	5,33%		4,24%
Mínimo	3,32%		3,00%
Máximo	7,15%		7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	201		262
Mínimo	01/02/2008		01/05/2003
Máximo	14/11/2032		14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,28%		0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	5,14%		5,54%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	84,46%		82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	10,12%		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%	0,67	6,88	0,23	7,30
10,01 - 20%	2,81	15,70	0,86	15,81
20,01 - 30%	5,93	25,28	1,99	25,69
30,01 - 40%	9,21	35,25	3,40	35,46
40,01 - 50%	14,05	45,24	6,65	45,37
50,01 - 60%	17,44	55,33	10,10	55,46
60,01 - 70%	28,16	65,36	14,89	65,52
70,01 - 80%	21,67	73,76	32,44	76,25
80,01 - 90%	0,06	80,06	29,42	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado		55,68		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		80,08		94,75

Información adicional

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2008
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

Auditores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,86%	1,01%	0,91%	1,01%	1,31%
Tasa anual equivalente	9,83%	11,49%	10,38%	11,52%	14,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,17%	2,41%
Aragón	0,88%	0,92%
Asturias	0,03%	0,02%
Canarias	3,89%	4,07%
Cantabria	0,02%	0,03%
Castilla y León	1,17%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,81%	3,79%
Cataluña	8,08%	9,03%
Comunidad Valenciana	57,02%	54,03%
Extremadura	0,07%	0,05%
Galicia	0,62%	0,49%
Islas Baleares	3,50%	4,35%
La Rioja	0,02%	0,03%
Madrid	16,23%	17,44%
Murcia	0,88%	0,82%
Navarra	0,59%	0,55%
País Vasco	1,04%	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	%			%	
Impagados										
Hasta 1 Mes	240	32 202,95	28.090,04	0,00	60 292,99	30,69	13.061.859,21	13.122.152,20	75,13	50,74
De 1 a 2 Meses	52	17.255,53	19.072,02	0,00	36.327,55	18,49	2.833.990,98	2.870.318,53	16,43	53,27
De 2 a 3 Meses	12	10.143,56	7.643,80	0,00	17.787,36	9,05	595.469,26	613.256,62	3,51	45,56
De 3 a 6 Meses	4	3.494,99	8.600,68	0,00	12.095,67	6,16	492.618,64	504.714,31	2,89	59,27
De 12 a 18 Meses	5	10.355,96	11.181,70	0,00	21.537,66	10,96	187.071,44	208.609,10	1,19	56,07
Más de 2 Años	3	31.128,41	17.285,08	0,00	48.413,49	24,64	98.912,51	147.326,00	0,84	39,50
Subtotal	316	104.581,40	91.873,32	0,00	196.454,72	100,00	17.269.922,04	17.466.376,76	100,00	51,09
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	316	104.581,40	91.873,32	0,00	196.454,72		17.269.922,04	17.466.376,76		51,09

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

Información adicional