

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR



Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684
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
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositorio Activos
Bancaja
Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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 márgen 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	24.482,36	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2760% 18/04/2011 78,10 Bruto 63,26 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/04/2011 "Pass-Through"	AAA	AAA
		235.153.067,80	960.500.000,00					Aaa	Aaa
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	51.064,73	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6560% 18/04/2011 211,41 Bruto 171,24 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA	A
		12.510.858,85	24.500.000,00					A2	A2
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	51.064,73	100.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	2,2560% 18/04/2011 288,01 Bruto 233,29 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A-	BBB
		7.659.709,50	15.000.000,00					Baa2	Baa2
Total		255.323.636,15	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)									
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,24	4,55	4,03	3,64	3,20	2,97
		Amort. final	Años	12/04/2016	05/08/2015	26/01/2015	08/09/2014	29/03/2014	07/01/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,10	6,39	5,78	5,26	4,80	4,41
		Amort. final	Años	22/02/2018	07/06/2017	28/10/2016	19/04/2016	06/11/2015	15/06/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,24	4,55	4,03	3,64	3,20	2,97
		Amort. final	Años	12/04/2016	05/08/2015	26/01/2015	08/09/2014	29/03/2014	07/01/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,10	6,39	5,78	5,26	4,80	4,41
		Amort. final	Años	22/02/2018	07/06/2017	28/10/2016	19/04/2016	06/11/2015	15/06/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,24	4,55	4,03	3,64	3,20	2,97
		Amort. final	Años	12/04/2016	05/08/2015	26/01/2015	08/09/2014	29/03/2014	07/01/2014
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,10	6,39	5,78	5,26	4,80	4,41
		Amort. final	Años	22/02/2018	07/06/2017	28/10/2016	19/04/2016	06/11/2015	15/06/2015

* 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%	235.153.067,80	9,86%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	4,90%	12.510.858,85	4,96%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,00%	7.659.709,50	1,96%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		255.323.636,15			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	1,96%	5.000.000,00	0,90%		9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		5.871.873,91	1,016%
Prpales. cobrados ples de ingreso		309.909,44	
Ints. cobrados ples de ingreso		59.754,96	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	2,016%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
Número	Actual		A la constitución
Principal	5.896		14.724
Pendiente vencimiento	254.557.076,42		1.000.011.381,36
Medio	43.174,54		67.917,10
Mínimo	0,32		44,03
Máximo	211.009,66		294.778,68
Interés nominal			
Medio ponderado	2,34%		4,24%
Mínimo	1,00%		3,00%
Máximo	5,13%		7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	175		262
Mínimo	01/02/2011		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	4,53%		5,54%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	85,48%		82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,72%		11,18%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%		0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/PV)			
	Actual		A la constitución
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	1,38	6,76	0,23
10,01 - 20%	4,76	15,53	0,86
20,01 - 30%	9,23	25,41	1,99
30,01 - 40%	12,68	35,48	3,40
40,01 - 50%	15,69	45,09	6,65
50,01 - 60%	24,16	54,83	10,10
60,01 - 70%	27,52	64,58	14,89
70,01 - 80%	4,58	71,58	32,44
80,01 - 90%			29,42
90,01 - 100%			0,01
Medio ponderado	49,05		69,70
Mínimo	0,00		0,07
Máximo	74,15		94,75

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: C/ Miguel Ángel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,51%	0,37%	0,38%	1,01%
Tasa anual equivalente	3,30%	5,91%	4,30%	4,43%	11,51%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,24%	2,41%
Aragón	0,85%	0,92%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	4,18%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	1,03%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,79%
Cataluña	9,08%	9,03%
Comunidad Valenciana	55,17%	54,03%
Extremadura	0,10%	0,05%
Galicia	0,67%	0,49%
Islas Baleares	3,36%	4,35%
La Rioja	0,03%	0,03%
Madrid	16,68%	17,44%
Murcia	0,98%	0,82%
Navarra	0,53%	0,55%
Pais Vasco	1,10%	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										
De > 0 a ≤ 1 Mes	179	35.301,99	8.494,33	0,00	43.796,32	13,64	8.366.679,60	8.410.475,92	66,24	45,38
De > 1 a ≤ 2 Meses	36	18.859,84	4.958,52	0,00	23.818,36	7,42	1.795.473,32	1.819.291,68	14,33	31,46
De > 2 a ≤ 3 Meses	13	15.922,02	4.338,69	0,00	20.260,71	6,31	1.003.073,99	1.023.334,70	8,06	47,19
De > 3 a ≤ 6 Meses	7	6.565,35	3.329,11	0,00	9.894,46	3,08	341.149,56	351.044,02	2,76	50,30
De > 6 a < 12 Meses	7	18.247,21	7.312,35	0,00	25.559,56	7,96	361.816,84	387.376,40	3,05	53,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	10.427,42	4.914,01	0,00	15.341,43	4,78	144.497,75	159.839,18	1,26	58,05
De ≥ 2 Años	12	113.169,77	69.181,36	0,00	182.351,13	56,80	363.271,92	545.623,05	4,30	43,47
Subtotal	258	218.493,60	102.528,37	0,00	321.021,97	100,00	12.375.962,98	12.696.984,95	100,00	43,12
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	258	218.493,60	102.528,37	0,00	321.021,97		12.375.962,98	12.696.984,95		43,12

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: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es