BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos

Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) Actual	Inicial	Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Calificación Fitch / Moody´s / S&P Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	19.878,64 190.934.337,20 19,88%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4780% 18/01/2013 24,28 Bruto 19,18 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2013 "Pass-Through"	AA-sf A3sf AA-sf	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	41.462,40 10.158.288,00 41,46%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	0,8580% 18/01/2013 90,91 Bruto 71,82 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa1sf AA-	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	41.462,40 6.219.360,00 41,46%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4580% 18/01/2013 154,49 Bruto 122,05 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		207.311.985,20	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	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
			% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,08	3,57	3,20	2,86	2,66	2,47	2,29	2,12
			Fecha	15/11/2016	11/05/2016	29/12/2015	28/08/2015	14/06/2015	05/04/2015	30/01/2015	30/11/2014
		Amort. final	Años	5,75	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha	18/07/2018	18/10/2017	18/04/2017	18/10/2016	18/07/2016	18/04/2016	18/01/2016	18/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,68	5,10	4,61	4,20	3,84	3,53	3,27	3,04
			Fecha	22/06/2018	23/11/2017	29/05/2017	28/12/2016	20/08/2016	30/04/2016	24/01/2016	31/10/2015
		Amort. final	Años	14,51	13,51	12,76	11,76	11,01	10,01	9,50	8,75
			Fecha	18/04/2027	18/04/2026	18/07/2025	18/07/2024	18/10/2023	18/10/2022	18/04/2022	18/07/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha	18/07/2018	18/10/2017	18/04/2017	18/10/2016	18/07/2016	18/04/2016	18/01/2016	18/10/2015
		Amort. final	Años	5,75	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha	18/07/2018	18/10/2017	18/04/2017	18/10/2016	18/07/2016	18/04/2016	18/01/2016	18/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,81	14,88	13,96	13,08	12,22	11,40	10,64	9,94
			Fecha	04/08/2028	31/08/2027	30/09/2026	12/11/2025	05/01/2025	10/03/2024	05/06/2023	24/09/2022
		Amort. final	Años	17,26	16,51	15,51	14,76	14,01	13,01	12,26	11,51
			Fecha	18/01/2030	18/04/2029	18/04/2028	18/07/2027	18/10/2026	18/10/2025	18/01/2025	18/04/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,75	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha	18/07/2018	18/10/2017	18/04/2017	18/10/2016	18/07/2016	18/04/2016	18/01/2016	18/10/2015
		Amort. final	Años	5,75	5,00	4,50	4,00	3,75	3,50	3,25	3,00
			Fecha	18/07/2018	18/10/2017	18/04/2017	18/10/2016	18/07/2016	18/04/2016	18/01/2016	18/10/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,47	17,98	17,40	16,72	16,00	15,27	14,54	13,81
			Fecha	04/04/2031	07/10/2030	08/03/2030	02/07/2029	14/10/2028	22/01/2028	29/04/2027	07/08/2026
		Amort. final	Años	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01	20,01
			Fecha	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032	18/10/2032

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)

	Actual		% MC	A la emisión		% MC
Serie A	92,10%	190.934.337,20	10,31%	96,05%	960.500.000,00	4,85%
Serie B	4,90%	10.158.288,00	5,41%	2,45%	24.500.000,00	2,40%
Serie C	3,00%	6.219.360,00	2,41%	1,50%	15.000.000,00	0,90%
Emisión de Bonos		207.311.985,20			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,41%	5.000.000,00		0,90%	9.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)

Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.094.420,61	0,209%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		272.207,06	
Ints. cobrados ptes de ingreso		37.913,96	
Pasivo	**Disponible**	**Saldo**	**Interés**
Préstamo Subordinado L/P		5.000.000,00	1,208%
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

	Actual	A la constitución
Número	5.164	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	202.711.387,76	1.000.011.381,36
Medio	39.254,72	67.917,10
Mínimo	0,00	44,03
Máximo	196.140,36	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	2,23%	4,24%
Mínimo	0,55%	3,00%
Máximo	4,60%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	160	262
Mínimo	05/01/2013	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,27%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,20%	5,54%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	85,97%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,55%	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%	1,94	7,08	0,23	7,30
10,01 - 20%	6,42	15,67	0,86	15,81
20,01 - 30%	10,89	25,56	1,99	25,69
30,01 - 40%	15,01	35,38	3,40	35,46
40,01 - 50%	22,06	45,18	6,65	45,37
50,01 - 60%	25,06	55,28	10,10	55,46
60,01 - 70%	18,62	63,44	14,89	65,52
70,01 - 80%			32,44	76,25
80,01 - 90%			29,42	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado		44,87		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		69,10		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 Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 www.cnmv.es

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

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	0,47%	0,31%	0,29%	0,30%	0,87%
Tasa anual equivalente	5,52%	3,68%	3,47%	3,55%	10,00%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,38%	2,41%
Aragón	0,84%	0,92%
Asturias	0,05%	0,02%
Canarias	4,44%	4,07%
Cantabria	0,03%	0,03%
Castilla y León	0,91%	1,09%
Castilla-La Mancha	4,02%	3,79%
Cataluña	9,68%	9,03%
Comunidad Valenciana	53,74%	54,03%
Extremadura	0,05%	0,05%
Galicia	0,65%	0,49%
Islas Baleares	3,46%	4,35%
La Rioja	0,03%	0,03%
Madrid	17,14%	17,44%
Murcia	1,02%	0,82%
Navarra	0,46%	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	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	180	32.501,52	10.626,95	0,00	43.128,47	7,48	7.425.454,03	7.468.582,50	53,14	38,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	33	12.241,80	4.215,84	0,00	16.457,64	2,86	1.159.542,69	1.176.000,33	8,37	39,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	39	23.820,90	6.676,26	0,00	30.497,16	5,29	1.320.096,23	1.350.593,39	9,61	38,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	23	19.810,97	7.154,00	0,00	26.964,97	4,68	877.261,76	904.226,73	6,43	44,36
De > 6 a < 12 Meses	19	43.306,41	19.627,96	0,00	62.934,37	10,92	1.072.536,76	1.135.471,13	8,08	47,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	26.686,61	14.883,77	0,00	41.570,38	7,21	421.032,43	462.602,81	3,29	48,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	35.371,86	21.298,79	0,00	56.670,65	9,83	429.512,93	486.183,58	3,46	55,69
De ≥ 2 Años	16	194.125,27	103.921,08	0,00	298.046,35	51,72	773.853,84	1.071.900,19	7,63	50,51
Subtotal	326	387,865,34	188.404,65	0,00	576.269,99	100,00	13.479.290,67	14.055.560,66	100,00	40,87
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 2 Años	1	7.997,09	528,44	0,00	8.525,53	100,00	0,00	8.525,53	100,00	12,63
Subtotal	1	7,997,09	528,44	0,00	8.525,53	100,00	0,00	8.525,53	100,00	12,63
Total	327	395.862,43	188.933,09	0,00	584.795,52		13.479.290,67	14.064.086,19		40,82

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