

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/05/2008

NIF
G85433803

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas

Entidad Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

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 Vencimiento Final (legal) / frecuencia		Calificación S&P	
		Actual	Inicial			Próxima		Actual	Inicial
Serie A ES0361798004	12/05/2008 17.806	100.000,00 1.780.600.000,00 100,00%	100.000,00 1.780.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 21.Feb/May/Ago/Nov	5,2070% 21/08/2008 1.460,852778 Bruto 1.197,899278 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/08/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie B ES0361798012	12/05/2008 370	100.000,00 37.000.000,00 100,00%	100.000,00 37.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 21.Feb/May/Ago/Nov	5,4570% 21/08/2008 1.530,991667 Bruto 1.255,413167 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0361798020	12/05/2008 185	100.000,00 18.500.000,00 100,00%	100.000,00 18.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,0570% 21/08/2008 1.699,325000 Bruto 1.393,446500 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Serie D ES0361798038	12/05/2008 139	100.000,00 13.900.000,00 100,00%	100.000,00 13.900.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 21.Feb/May/Ago/Nov	6,8570% 21/08/2008 1.923,769444 Bruto 1.577,490944 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB	BB
Total		1.850.000.000,00	1.850.000.000,00						

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,00	9,96	8,38	7,20	6,29	5,54
		Amort. final	Fecha	09/05/2020	24/04/2018	26/09/2016	22/07/2015	24/08/2014	23/11/2013
			Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,40	10,40	8,87	7,68	6,73	5,97
		Amort. final	Fecha	02/10/2020	03/10/2018	24/03/2017	14/01/2016	02/02/2015	30/04/2014
			Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80
	Serie B	Vida media	Años	18,88	16,05	13,68	11,84	10,39	9,16
		Amort. final	Fecha	24/03/2027	26/05/2024	12/01/2022	12/03/2020	29/09/2018	07/07/2017
			Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,71	16,98	14,70	12,84	11,31	10,06
		Amort. final	Fecha	22/01/2028	29/04/2025	21/01/2023	12/03/2021	01/09/2019	30/05/2018
			Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,88	16,05	13,68	11,84	10,39	9,16
		Amort. final	Fecha	24/03/2027	26/05/2024	12/01/2022	12/03/2020	29/09/2018	07/07/2017
			Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,71	16,98	14,70	12,84	11,31	10,06
		Amort. final	Fecha	22/01/2028	29/04/2025	21/01/2023	12/03/2021	01/09/2019	30/05/2018
			Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,88	16,05	13,68	11,84	10,39	9,16
		Amort. final	Fecha	25/03/2027	26/05/2024	13/01/2022	12/03/2020	29/09/2018	08/07/2017
			Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,71	16,98	14,71	12,84	11,32	10,06
		Amort. final	Fecha	23/01/2028	29/04/2025	21/01/2023	12/03/2021	02/09/2019	31/05/2018
			Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80

* 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	96,25%	1.780.600.000,00	5,10%	96,25%	1.780.600.000,00
Serie B	2,00%	37.000.000,00	3,10%	2,00%	37.000.000,00
Serie C	1,00%	18.500.000,00	2,10%	1,00%	18.500.000,00
Serie D	0,75%	13.900.000,00	1,35%	0,75%	13.900.000,00
Emisión de Bonos		1.850.000.000,00			1.850.000.000,00
Fondo de Reserva		1,35%	24.975.000,00	1,35%	24.975.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		62.233.653,09	4,857%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.700.732,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		709.264,55	
Pasivo		Disponible	Saldo
Préstamo Gastos Iniciales		6.500.000,00	6,857%
Préstamo Subordinado		0,00	24.975.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		15.113	15.269
Principal			
Pendiente vencimiento	1.822.103.064,88	1.850.066.338,53	
Medio	120.565,28	121.164,87	
Mínimo	0,50	6,37	
Máximo	974.540,88	980.064,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,44%	5,39%	
Mínimo	4,40%	4,40%	
Máximo	7,56%	7,56%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	297	298	
Mínimo	05/07/2008	05/07/2008	
Máximo	05/02/2048	05/02/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
% Cartera		% P/VT	% Cartera
% P/VT			% P/VT
0,01 - 10%	0,16	8,09	0,15
10,01 - 20%	1,65	16,24	1,60
20,01 - 30%	4,48	25,57	4,42
30,01 - 40%	7,90	35,36	7,91
40,01 - 50%	11,75	45,27	11,69
50,01 - 60%	16,86	55,31	16,79
60,01 - 70%	29,94	65,97	29,85
70,01 - 80%	22,03	75,85	22,27
80,01 - 90%	2,59	84,81	2,61
90,01 - 100%	2,63	95,51	2,68
Medio ponderado		60,04	60,20
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		100,00	100,00

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

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/05/2008

NIF
G85433803
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T
Originador/Cedente Activos
Bancaja
Administrador Activos
Bancaja
Directores Emisión Bonos
Bancaja
BNP Paribas
Entidad Suscriptora
Bancaja
Agente Pago Bonos
Bancaja
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija
Registro Contable Bonos
Iberclear
Cuenta Tesorería
Bancaja
Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja
Préstamo Subordinado
Bancaja
Permuta Intereses
BNP Paribas
Depositario Activos
Bancaja
Auditores Fondo
Pendiente de nombramiento

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%				0,70%
Tasa anual equivalente	7,39%				8,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,65%	6,64%
Aragón	0,87%	0,87%
Asturias	0,51%	0,50%
Canarias	5,03%	5,02%
Cantabria	0,19%	0,19%
Castilla y León	3,42%	3,43%
Castilla-La Mancha	1,93%	1,92%
Cataluña	9,10%	9,09%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	46,78%	46,83%
Extremadura	0,33%	0,33%
Galicia	2,14%	2,15%
Islas Baleares	5,56%	5,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	7,30%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,95%	2,92%
Navarra	5,19%	5,17%
País Vasco	1,79%	1,78%

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	893	179.099,90	305.000,50	0,00	484.100,40	61,45	116.118.728,15	116.602.828,55	81,33	55,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	182	88.417,46	167.260,26	0,00	255.677,72	32,46	23.723.462,78	23.979.140,50	16,72	59,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	15.850,46	32.114,37	0,00	47.964,83	6,09	2.746.246,50	2.794.211,33	1,95	60,48
Subtotal	1.100	283.367,82	504.375,13	0,00	787.742,95	100,00	142.588.437,43	143.376.180,38	100,00	56,37
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	1.100	283.367,82	504.375,13	0,00	787.742,95		142.588.437,43	143.376.180,38		56,37