

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

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 S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	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						

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	11,97	9,95	8,41	7,25	6,32	5,58
		Amort. final	Años	28/04/2020	21/04/2018	08/10/2016	08/08/2015	05/09/2014	08/12/2013
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,54	17,29	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,85	10,14	8,76	7,65	6,74	6,00
		Amort. final	Años	14/03/2020	29/06/2018	11/02/2017	01/01/2016	05/02/2015	11/05/2014
		Amort. final	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,89	16,07	13,75	11,92	10,43	9,20
		Amort. final	Años	28/03/2027	31/05/2024	08/02/2022	10/04/2020	12/10/2018	22/07/2017
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,54	17,29	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,64	16,46	14,47	12,75	11,30	10,08
		Amort. final	Años	26/12/2026	22/10/2024	28/10/2022	08/02/2021	27/08/2019	09/06/2018
		Amort. final	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,89	16,07	13,75	11,92	10,43	9,20
		Amort. final	Años	28/03/2027	31/05/2024	08/02/2022	10/04/2020	12/10/2018	22/07/2017
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,54	17,29	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,64	16,46	14,47	12,75	11,30	10,08
		Amort. final	Años	26/12/2026	22/10/2024	28/10/2022	08/02/2021	27/08/2019	09/06/2018
		Amort. final	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,89	16,07	13,75	11,92	10,43	9,20
		Amort. final	Años	28/03/2027	01/06/2024	08/02/2022	10/04/2020	12/10/2018	23/07/2017
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,54	17,29	15,28	13,54
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,64	16,46	14,47	12,75	11,30	10,08
		Amort. final	Años	26/12/2026	22/10/2024	28/10/2022	08/02/2021	28/08/2019	09/06/2018
		Amort. final	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05

* 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	5,10%	
Serie B	2,00%	37.000.000,00	3,10%	2,00%	37.000.000,00	3,10%	
Serie C	1,00%	18.500.000,00	2,10%	1,00%	18.500.000,00	2,10%	
Serie D	0,75%	13.900.000,00	1,35%	0,75%	13.900.000,00	1,35%	
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		86.998.431,90	4,857%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.979.229,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso		665.356,83		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales		6.500.000,00	6,857%	
Préstamo Subordinado		0,00	24.975.000,00	6,357%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		15.028	15.269
Principal	Pendiente vencimiento	1.806.255.819,62	1.850.066.338,53
	Medio	120.192,69	121.164,87
	Mínimo	3,57	6,37
	Máximo	971.761,10	980.064,17
Interés nominal	Medio ponderado	5,50%	5,39%
	Mínimo	4,40%	4,40%
	Máximo	7,56%	7,56%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	296	298
	Mínimo	04/08/2008	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
0,01 - 10%		0,16	8,07
10,01 - 20%		1,64	16,19
20,01 - 30%		4,58	25,56
30,01 - 40%		7,95	35,37
40,01 - 50%		11,87	45,31
50,01 - 60%		16,85	55,34
60,01 - 70%		29,90	65,93
70,01 - 80%		21,91	75,80
80,01 - 90%		2,59	84,76
90,01 - 100%		2,57	95,43
Medio ponderado		59,92	60,20
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,99	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 Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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	0,69%	0,70%			0,70%
Tasa anual equivalente	7,96%	8,05%			8,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,67%	6,64%
Aragón	0,88%	0,87%
Asturias	0,51%	0,50%
Canarias	5,02%	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	46,73%	46,83%
Extremadura	0,33%	0,33%
Galicia	2,12%	2,15%
Islas Baleares	5,58%	5,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	7,32%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,93%	2,92%
Navarra	5,21%	5,17%
País Vasco	1,80%	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	793	161.759,11	244.880,36	0,00	406.639,47	48,23	98.454.538,41	98.861.177,88	72,92	55,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	203	99.175,84	192.551,52	0,00	291.727,36	34,60	28.097.339,79	28.389.067,15	20,94	58,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	55	35.924,22	85.735,00	0,00	121.659,22	14,43	7.220.936,13	7.342.595,35	5,42	62,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	6.885,78	16.273,79	0,00	23.159,57	2,75	958.590,03	981.749,60	0,72	76,85
Subtotal	1.059	303.744,95	539.440,67	0,00	843.185,62	100,00	134.731.404,36	135.574.589,98	100,00	56,68
Dudosos (subjetivos)										
	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	1.059	303.744,95	539.440,67	0,00	843.185,62		134.731.404,36	135.574.589,98		56,68