

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/05/2008

NIF
V85433803
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
Banco Popular Español S.A

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositorio 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 S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361798004	12/05/2008 17.806	91.955,05 1.637.351.620,30 91,96%	100.000,00 1.780.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 21.Feb/May/Ago/Nov	2,2380% 21/05/2009 497,338888 Bruto 407,817888 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	21/05/2009 "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	2,4880% 21/05/2009 601,266667 Bruto 493,038667 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	3,0880% 21/05/2009 746,266667 Bruto 611,938667 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	3,8880% 21/05/2009 939,600000 Bruto 770,472000 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB	BB
Total		1.706.751.620,30	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								
		% TACP Mensual	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
		Vida media Años	9,47	8,02	6,89	6,02	5,30	4,73	4,27	3,88
	Amort. final Años	09/08/2018	26/02/2017	11/01/2016	27/02/2015	08/06/2014	14/11/2013	30/05/2013	05/01/2013	
		Fecha	21,01	18,51	16,25	14,50	12,76	11,50	10,50	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	9,99	8,54	7,41	6,51	5,77	5,17	4,68	4,26
		Amort. final Años	15/02/2019	04/09/2017	18/07/2016	23/08/2015	29/11/2014	24/04/2014	24/10/2013	24/05/2013
	Amort. final Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
		Fecha	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,84	12,70	10,97	9,61	8,46	7,56	6,82	6,18
		Amort. final Años	21/12/2023	31/10/2021	09/02/2020	01/10/2018	06/08/2017	10/09/2016	17/12/2015	25/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,84	13,70	11,96	10,54	9,38	8,40	7,59	6,90
		Amort. final Años	19/12/2024	01/11/2022	04/02/2021	05/09/2019	05/07/2018	16/07/2017	23/09/2016	15/01/2016
	Amort. final Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
		Fecha	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,84	12,70	10,97	9,61	8,46	7,56	6,82	6,18
		Amort. final Años	21/12/2023	31/10/2021	09/02/2020	01/10/2018	06/08/2017	10/09/2016	17/12/2015	25/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,84	13,70	11,96	10,54	9,38	8,40	7,59	6,90
		Amort. final Años	19/12/2024	01/11/2022	04/02/2021	05/09/2019	05/07/2018	16/07/2017	23/09/2016	15/01/2016
	Amort. final Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
		Fecha	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media Años	14,84	12,70	10,97	9,61	8,46	7,56	6,82	6,18
		Amort. final Años	22/12/2023	01/11/2021	09/02/2020	01/10/2018	06/08/2017	11/09/2016	17/12/2015	25/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	15,84	13,70	11,96	10,54	9,38	8,41	7,58	6,90
		Amort. final Años	19/12/2024	01/11/2022	04/02/2021	05/09/2019	06/07/2018	17/07/2017	23/09/2016	15/01/2016
	Amort. final Años	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
		Fecha	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042	21/11/2042

* 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	95,93%	1.637.351.620,30	5,52%	96,25%	1.780.600.000,00	5,10%
Serie B	2,17%	37.000.000,00	3,35%	2,00%	37.000.000,00	3,10%
Serie C	1,08%	18.500.000,00	2,27%	1,00%	18.500.000,00	2,10%
Serie D	0,81%	13.900.000,00	1,46%	0,75%	13.900.000,00	1,35%
Emisión de Bonos		1.706.751.620,30			1.850.000.000,00	
Fondo de Reserva		1,46%	24.975.000,00	1,35%	24.975.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			86.877.786,72	1,900%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			2.483.927,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso			323.442,47	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			5.525.000,00	3,888%
Préstamo Subordinado			24.975.000,00	3,388%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		14.151	15.269
Principal			
Pendiente vencimiento		1.651.425.870,90	1.850.066.338,53
Medio		116.700,29	121.164,87
Mínimo		24,34	6,37
Máximo		949.080,74	980.064,17
Interés nominal			
Medio ponderado		5,50%	5,39%
Mínimo		3,02%	4,40%
Máximo		7,57%	7,56%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		289	298
Mínimo		05/04/2009	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
0,01 - 10%		0,20	7,72	0,15	8,17
10,01 - 20%		1,85	16,16	1,60	16,21
20,01 - 30%		4,96	25,43	4,42	25,59
30,01 - 40%		8,44	35,41	7,91	35,38
40,01 - 50%		12,47	45,30	11,69	45,28
50,01 - 60%		17,60	55,29	16,79	55,34
60,01 - 70%		29,29	65,57	29,85	66,03
70,01 - 80%		20,36	75,30	22,27	75,90
80,01 - 90%		2,48	84,72	2,61	84,75
90,01 - 100%		2,35	95,02	2,68	95,57
Medio ponderado			58,81		60,20
Mínimo			0,02		0,00
Máximo			99,74		100,00

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
08/05/2008

NIF
V85433803

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
Banco Popular Español S.A

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Depositario Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst & Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,83%	1,53%	1,08%		0,85%
Tasa anual equivalente	19,89%	16,85%	12,23%		9,74%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,86%	6,64%
Aragón	0,87%	0,87%
Asturias	0,54%	0,50%
Canarias	5,06%	5,02%
Cantabria	0,18%	0,19%
Castilla y León	3,30%	3,43%
Castilla-La Mancha	2,00%	1,92%
Cataluña	9,04%	9,09%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	46,55%	46,83%
Extremadura	0,33%	0,33%
Galicia	2,20%	2,15%
Islas Baleares	5,55%	5,53%
La Rioja	0,24%	0,23%
Madrid	7,46%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,00%	2,92%
Navarra	5,24%	5,17%
País Vasco	1,76%	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	955	189.110,37	293.623,44	0,00	482.733,81	18,45	111.956.973,77	112.439.707,58	53,59	53,49
De > 1 a ≤ 2 Meses	352	162.015,75	333.676,47	0,00	495.692,22	18,95	44.694.679,00	45.190.371,22	21,54	54,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	156	117.913,42	262.604,11	0,00	380.517,53	14,54	20.542.453,07	20.922.970,60	9,97	57,91
De > 3 a ≤ 6 Meses	123	167.253,59	402.852,34	0,00	570.105,93	21,79	18.376.237,62	18.946.343,55	9,03	58,98
De > 6 a < 12 Meses	77	199.190,73	488.184,22	0,00	687.374,95	26,27	11.637.899,53	12.325.274,48	5,87	65,27
Subtotal	1.663	835.483,86	1.780.940,58	0,00	2.616.424,44	100,00	207.208.242,99	209.824.667,43	100,00	55,22
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	1.663	835.483,86	1.780.940,58	0,00	2.616.424,44		207.208.242,99	209.824.667,43		55,22

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