

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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

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 Mensual		0,17	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		2,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,40	8,02	6,88	6,00	5,29	4,72	4,22	3,84
		Amort. final	Años	09/10/2020	27/05/2017	05/04/2016	19/05/2015	02/09/2014	05/02/2014	08/08/2013	22/03/2013
				23,27	18,01	15,77	14,01	12,51	11,26	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2023	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/08/2020	21/05/2019	21/08/2018
				11,93	8,58	7,43	6,54	5,84	5,29	4,72	4,22
		Amort. final	Años	21/04/2021	16/12/2017	24/10/2016	25/11/2015	28/02/2015	21/07/2014	17/01/2014	14/08/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
		Amort. final	Años	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043
				16,87	12,22	10,54	9,22	8,15	7,27	6,50	5,92
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31/03/2026	07/08/2021	03/12/2019	07/08/2018	12/07/2017	25/08/2016	19/11/2015	21/04/2015
		Amort. final	Años	23,27	18,01	15,77	14,01	12,51	11,26	10,01	9,26
				21/08/2023	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/08/2020	21/05/2019	21/08/2018
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,83	13,23	11,54	10,17	9,04	8,09	7,30	6,63
		Amort. final	Años	17/03/2027	09/08/2022	02/12/2020	18/07/2019	31/05/2018	22/06/2017	07/09/2016	06/01/2016
				33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043
				16,87	12,22	10,54	9,22	8,15	7,27	6,50	5,92
		Amort. final	Años	31/03/2026	07/08/2021	03/12/2019	07/08/2018	12/07/2017	25/08/2016	19/11/2015	21/04/2015
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,27	18,01	15,77	14,01	12,51	11,26	10,01	9,26
		Amort. final	Años	21/08/2023	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/08/2020	21/05/2019	21/08/2018
				17,83	13,23	11,54	10,17	9,04	8,09	7,30	6,63
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17/03/2027	09/08/2022	02/12/2020	18/07/2019	31/05/2018	22/06/2017	07/09/2016	06/01/2016
		Amort. final	Años	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78
				21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	16,87	12,22	10,55	9,22	8,15	7,27	6,52	5,92
		Amort. final	Años	01/04/2026	07/08/2021	04/12/2019	08/08/2018	12/07/2017	25/08/2016	19/11/2015	21/04/2015
				23,27	18,01	15,77	14,01	12,51	11,26	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21/08/2023	21/05/2027	21/02/2025	21/05/2023	21/11/2021	21/08/2020	21/05/2019	21/08/2018
				17,84	13,23	11,54	10,17	9,04	8,09	7,31	6,64
		Amort. final	Años	18/03/2027	09/08/2022	02/12/2020	19/07/2019	01/06/2018	22/06/2017	07/09/2016	07/01/2016
		33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	33,78	
		21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	21/02/2043	

* 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
Serie B	2,17%	37.000.000,00	3,35%	2,00%	37.000.000,00
Serie C	1,08%	18.500.000,00	2,27%	1,00%	18.500.000,00
Serie D	0,81%	13.900.000,00	1,46%	0,75%	13.900.000,00
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		119.759.954,66	1,959%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.711.425,81	
Ints. cobrados ptes de ingreso		323.184,14	
Pasivo		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		
		A la constitución
		% Cartera
Número	13.981	15.269
Principal		
Pendiente vencimiento	1.625.691.982,69	1.850.066.338,53
Medio	116.278,66	121.164,87
Mínimo	1,93	6,37
Máximo	914.304,98	980.064,17
Interés nominal		
Medio ponderado	5,25%	5,39%
Mínimo	2,54%	4,40%
Máximo	7,57%	7,56%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	288	298
Mínimo	01/05/2009	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)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,21	7,74	0,15
10,01 - 20%	1,88	16,14	1,60
20,01 - 30%	5,00	25,43	4,42
30,01 - 40%	8,44	35,43	7,91
40,01 - 50%	12,55	45,29	11,69
50,01 - 60%	17,70	55,27	16,79
60,01 - 70%	29,31	65,52	29,85
70,01 - 80%	20,24	75,26	22,27
80,01 - 90%	2,37	84,83	2,61
90,01 - 100%	2,29	94,92	2,68
Medio ponderado	58,67	60,20	
Mínimo	0,00	0,00	
Máximo	99,74	100,00	

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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

Audítores Fondo
Ernst & Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,37%	1,66%	1,22%	0,89%	0,89%
Tasa anual equivalente	15,26%	18,21%	13,65%	10,21%	10,21%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,87%	6,64%
Aragón	0,88%	0,87%
Asturias	0,55%	0,50%
Canarias	5,07%	5,02%
Cantabria	0,18%	0,19%
Castilla y León	3,30%	3,43%
Castilla-La Mancha	2,01%	1,92%
Cataluña	8,94%	9,09%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	46,62%	46,83%
Extremadura	0,33%	0,33%
Galicia	2,19%	2,15%
Islas Baleares	5,56%	5,53%
La Rioja	0,24%	0,23%
Madrid	7,45%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,01%	2,92%
Navarra	5,21%	5,17%
País Vasco	1,77%	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	968	199.154,64	297.943,60	0,00	497.098,24	17,29	117.321.727,59	117.818.825,83	53,20	53,31
De > 1 a ≤ 2 Meses	398	186.984,67	372.613,79	0,00	559.598,46	19,47	49.352.428,63	49.912.027,09	22,54	55,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	141	100.617,47	227.799,98	0,00	328.417,45	11,43	18.299.708,72	18.628.126,17	8,41	56,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	130	178.105,87	400.976,57	0,00	579.082,44	20,15	18.368.787,65	18.947.870,09	8,56	61,00
De > 6 a < 12 Meses	97	251.921,62	625.932,56	0,00	877.854,18	30,54	14.811.421,80	15.689.275,98	7,09	63,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	7.342,24	25.109,10	0,00	32.451,34	1,13	414.789,40	447.240,74	0,20	91,03
Subtotal	1.736	924.126,51	1.950.375,60	0,00	2.874.502,11	100,00	218.568.863,79	221.443.365,90	100,00	55,35
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	1.736	924.126,51	1.950.375,60	0,00	2.874.502,11		218.568.863,79	221.443.365,90		55,35

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