

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	82.816,67 1.474.633.626,02 82,82%	100.000,00 1.780.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,0650% 22/02/2010 222,949377 Bruto 182,818489 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	22/02/2010 "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	1,3150% 22/02/2010 332,402778 Bruto 272,570278 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	1,9150% 22/02/2010 484,069444 Bruto 396,936944 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	2,7150% 22/02/2010 686,291667 Bruto 562,759167 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB	BB
Total		1.544.033.626,02	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	0,17	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 10,53	8,85	7,52	6,50	5,71	5,05	4,51	4,07
		Amort. final	Años 28/05/2020	23/09/2018	28/05/2017	21/05/2016	07/08/2015	08/12/2014	24/05/2014	14/12/2013
		Fecha	21,76	19,27	16,76	14,76	13,26	11,76	10,50	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 11,10	9,42	8,11	7,07	6,24	5,56	4,99	4,52
		Amort. final	Años 24/12/2020	21/04/2019	29/12/2017	16/12/2016	15/02/2016	11/06/2015	17/11/2014	28/05/2014
		Fecha	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 15,33	13,06	11,18	9,70	8,55	7,56	6,75	6,09
		Amort. final	Años 18/03/2025	08/12/2022	23/01/2021	02/08/2019	07/06/2018	12/06/2017	20/08/2016	22/12/2015
		Fecha	21,76	19,27	16,76	14,76	13,26	11,76	10,50	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 16,32	14,05	12,20	10,69	9,46	8,44	7,59	6,87
		Amort. final	Años 15/03/2026	05/12/2023	28/01/2022	27/07/2020	04/05/2019	27/04/2018	21/06/2017	01/10/2016
		Fecha	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 15,33	13,06	11,18	9,70	8,55	7,56	6,75	6,09
		Amort. final	Años 18/03/2025	08/12/2022	23/01/2021	02/08/2019	07/06/2018	12/06/2017	20/08/2016	22/12/2015
		Fecha	21,76	19,27	16,76	14,76	13,26	11,76	10,50	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 16,32	14,05	12,20	10,69	9,46	8,44	7,59	6,87
		Amort. final	Años 15/03/2026	05/12/2023	28/01/2022	27/07/2020	04/05/2019	27/04/2018	21/06/2017	01/10/2016
		Fecha	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años 15,34	13,06	11,18	9,70	8,55	7,56	6,75	6,09
		Amort. final	Años 19/03/2025	09/12/2022	23/01/2021	02/08/2019	07/06/2018	12/06/2017	21/08/2016	22/12/2015
		Fecha	21,76	19,27	16,76	14,76	13,26	11,76	10,50	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 16,33	14,05	12,20	10,69	9,46	8,44	7,59	6,87
		Amort. final	Años 16/03/2026	05/12/2023	28/01/2022	28/07/2020	04/05/2019	27/04/2018	21/06/2017	02/10/2016
		Fecha	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77	33,77

* 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	95,51%	1.474.633.626,02	6,12%	96,25%	1.780.600.000,00		5,10%
Serie B	2,40%	37.000.000,00	3,72%	2,00%	37.000.000,00		3,10%
Serie C	1,20%	18.500.000,00	2,52%	1,00%	18.500.000,00		2,10%
Serie D	0,90%	13.900.000,00	1,62%	0,75%	13.900.000,00		1,35%
Emisión de Bonos		1.544.033.626,02			1.850.000.000,00		
Fondo de Reserva		1,62%	24.975.000,00	1,35%	24.975.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		29.083.198,41	0,873%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		671.791,87		
Ints. cobrados ptes de ingreso		255.444,06		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales			4.550.000,00	2,715%
Préstamo Subordinado			24.975.000,00	2,215%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		13.562	15.269
Principal			
Pendiente vencimiento		1.539.596.839,85	1.850.066.338,53
Medio		113.522,85	121.164,87
Mínimo		2,15	6,37
Máximo		892.770,30	980.064,17
Interés nominal			
Medio ponderado		3,10%	5,39%
Mínimo		1,66%	4,40%
Máximo		7,25%	7,56%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		283	298
Mínimo		05/12/2009	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
0,01 - 10%		0,24	7,48
10,01 - 20%		2,16	16,11
20,01 - 30%		5,15	25,52
30,01 - 40%		8,80	35,41
40,01 - 50%		13,09	45,28
50,01 - 60%		18,31	55,26
60,01 - 70%		29,09	65,17
70,01 - 80%		18,68	74,81
80,01 - 90%		2,39	84,76
90,01 - 100%		2,09	94,44
Medio ponderado		57,77	60,20
Mínimo		0,00	0,00
Máximo		99,33	100,00

Información adicional

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	0,32%	0,34%	0,43%	0,87%	0,75%
Tasa anual equivalente	3,78%	4,05%	5,01%	9,92%	8,66%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,77%	6,64%
Aragón	0,86%	0,87%
Asturias	0,55%	0,50%
Canarias	5,05%	5,02%
Cantabria	0,19%	0,19%
Castilla y León	3,24%	3,43%
Castilla-La Mancha	2,01%	1,92%
Cataluña	8,98%	9,09%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	46,41%	46,83%
Extremadura	0,33%	0,33%
Galicia	2,18%	2,15%
Islas Baleares	5,62%	5,53%
La Rioja	0,24%	0,23%
Madrid	7,57%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,07%	2,92%
Navarra	5,10%	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	827	219.160,34	161.971,95	0,00	381.132,29	10,74	97.793.996,74	98.175.129,03	49,44	51,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	319	201.592,56	192.382,61	0,00	393.975,17	11,10	40.172.844,99	40.566.820,16	20,43	52,14
De > 2 a ≤ 3 Meses	144	137.942,18	141.167,73	0,00	279.109,91	7,87	17.814.320,23	18.093.430,14	9,11	57,11
De > 3 a ≤ 6 Meses	118	153.717,53	205.051,64	0,00	358.769,17	10,11	12.316.876,91	12.675.646,08	6,38	49,38
De > 6 a < 12 Meses	117	312.624,84	510.309,59	0,00	822.934,43	23,19	12.847.660,05	14.310.594,48	7,21	56,76
De ≥ 12 a < 18 Meses	81	386.118,27	819.100,12	0,00	1.205.218,39	33,96	12.646.416,81	13.851.635,20	6,98	67,02
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	35.658,54	71.744,72	0,00	107.403,26	3,03	809.030,15	916.433,41	0,46	71,71
Subtotal	1.611	1.446.814,26	2.101.728,36	0,00	3.548.542,62	100,00	195.041.145,88	198.589.688,50	100,00	53,44
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	1.611	1.446.814,26	2.101.728,36	0,00	3.548.542,62		195.041.145,88	198.589.688,50		53,44

Información adicional