

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	79.138,86 1.409.146.541,16 79,14%	100.000,00 1.780.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 21.Feb/May/Ago/Nov	1,0400% 23/08/2010 214,905971 Bruto 174,073837 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2010 "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	1,2900% 23/08/2010 336,833333 Bruto 272,835000 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	1,8900% 23/08/2010 493,500000 Bruto 399,735000 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	2,6900% 23/08/2010 702,388889 Bruto 568,935000 Neto	21/08/2051 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB	BB
Total		1.478.546.541,16	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	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	10,00	8,48	7,29	6,37	5,61	5,01	4,53	4,11	
		Fecha	18/05/2020	09/11/2018	01/09/2017	01/10/2016	26/12/2015	24/05/2015	29/11/2014	28/06/2014		
		Amort. final	Años	20,77	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,26	9,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,38	8,98	7,84	6,92	6,16	5,54	5,01	4,53	
		Fecha	03/10/2020	10/05/2019	22/03/2018	20/04/2017	18/07/2016	02/12/2015	25/05/2015	14/12/2014		
		Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,28	12,20	10,52	9,22	8,10	7,24	6,53	5,91	
		Fecha	26/08/2024	28/07/2022	25/11/2020	05/08/2019	25/06/2018	13/08/2017	29/11/2016	17/04/2016		
		Amort. final	Años	20,77	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,26	9,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,90	13,02	11,44	10,12	9,02	8,11	7,33	6,68	
		Fecha	10/04/2025	25/05/2023	25/10/2021	01/07/2020	27/05/2019	26/06/2018	17/09/2017	20/01/2017		
		Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,28	12,20	10,52	9,22	8,10	7,24	6,53	5,91	
		Fecha	26/08/2024	28/07/2022	25/11/2020	05/08/2019	25/06/2018	13/08/2017	29/11/2016	17/04/2016		
		Amort. final	Años	20,77	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,26	9,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,90	13,02	11,44	10,12	9,02	8,11	7,33	6,68	
		Fecha	10/04/2025	25/05/2023	25/10/2021	01/07/2020	27/05/2019	26/06/2018	17/09/2017	20/01/2017		
		Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,28	12,20	10,52	9,22	8,10	7,24	6,53	5,91	
		Fecha	26/08/2024	28/07/2022	25/11/2020	05/08/2019	25/06/2018	13/08/2017	29/11/2016	17/04/2016		
		Amort. final	Años	20,77	18,27	16,01	14,26	12,51	11,26	10,26	9,26	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,90	13,02	11,44	10,12	9,02	8,11	7,33	6,68	
		Fecha	10/04/2025	25/05/2023	25/10/2021	01/07/2020	27/05/2019	26/06/2018	17/09/2017	20/01/2017		
		Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	

* 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	% MC	A la emisión		
Serie A	95,31%	1.409.146.541,16	6,07%	96,25%	1.780.600.000,00
Serie B	2,50%	37.000.000,00	3,57%	2,00%	37.000.000,00
Serie C	1,25%	18.500.000,00	2,32%	1,00%	18.500.000,00
Serie D	0,94%	13.900.000,00	1,38%	0,75%	13.900.000,00
Emisión de Bonos		1.478.546.541,16			1.850.000.000,00
Fondo de Reserva	1,38%	20.459.198,49		1,35%	24.975.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		51.211.599,45	0,688%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		364.873,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		95.769,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		24.975.000,00	2,190%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		2.600.000,00	2,690%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.300.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	13.286	15.269	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.461.420.228,46	1.850.066.338,53	
Medio	109.997,01	121.164,87	
Mínimo	11,46	6,37	
Máximo	875.460,53	980.064,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,12%	5,39%	
Mínimo	1,58%	4,40%	
Máximo	4,23%	7,56%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	276	298	
Mínimo	05/08/2010	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/PVT)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	0,31	7,49	0,15
10,01 - 20%	2,45	15,93	1,60
20,01 - 30%	5,61	25,51	4,42
30,01 - 40%	9,26	35,39	7,91
40,01 - 50%	13,67	45,26	11,69
50,01 - 60%	20,12	55,27	16,79
60,01 - 70%	28,41	64,87	29,85
70,01 - 80%	16,03	74,28	22,27
80,01 - 90%	2,41	84,59	2,61
90,01 - 100%	1,73	93,79	2,68
Medio ponderado	56,42	60,20	
Mínimo	0,01	0,00	
Máximo	97,90	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: 31/07/2010
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,31%	0,35%	0,32%	0,33%	0,63%
Tasa anual equivalente	3,63%	4,12%	3,75%	3,84%	7,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	6,82%	6,64%
Aragón	0,85%	0,87%
Asturias	0,56%	0,50%
Canarias	5,07%	5,02%
Cantabria	0,18%	0,19%
Castilla y León	3,27%	3,43%
Castilla-La Mancha	2,03%	1,92%
Cataluña	9,09%	9,09%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	46,27%	46,83%
Extremadura	0,31%	0,33%
Galicia	2,19%	2,15%
Islas Baleares	5,61%	5,53%
La Rioja	0,25%	0,23%
Madrid	7,60%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,03%	2,92%
Navarra	5,11%	5,17%
Pais Vasco	1,74%	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	636	178.509,76	63.515,80	0,00	242.025,56	6,21	71.006.656,72	71.248.682,28	42,89	51,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	276	204.759,10	102.303,90	0,00	307.063,00	7,87	35.256.269,48	35.563.332,48	21,41	51,99
De > 2 a ≤ 3 Meses	142	157.737,02	86.359,56	0,00	244.096,58	6,26	18.282.710,12	18.526.806,70	11,15	53,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	90	119.632,12	72.180,68	0,00	191.812,80	4,92	8.468.376,56	8.660.189,36	5,21	48,46
De > 6 a < 12 Meses	106	339.931,08	217.757,23	0,00	557.688,31	14,30	10.477.569,48	11.035.257,79	6,64	42,86
De ≥ 12 a < 18 Meses	73	288.632,20	286.251,13	0,00	574.883,33	14,74	6.210.025,37	6.784.908,70	4,08	49,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	65	531.850,77	693.183,03	0,00	1.225.033,80	31,41	9.215.252,34	10.440.286,14	6,29	70,44
De ≥ 2 Años	20	187.923,36	369.743,10	0,00	557.666,46	14,30	3.286.412,15	3.844.078,61	2,31	62,32
Subtotal	1.408	2.008.975,41	1.891.294,43	0,00	3.900.269,84	100,00	162.203.272,22	166.103.542,06	100,00	52,09
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	1.408	2.008.975,41	1.891.294,43	0,00	3.900.269,84		162.203.272,22	166.103.542,06		52,09

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