

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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)											
Serie	Amortización opcional *	% TACP Mensual	% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,00	9,96	8,38	7,20	6,29	5,54	4,93	4,45
		Fecha	09/05/2020	24/04/2018	26/09/2016	22/07/2015	24/08/2014	23/11/2013	15/04/2013	23/10/2012	
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54	12,03	11,03
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,40	10,40	8,87	7,88	6,73	5,97	5,34	4,83
		Fecha	02/10/2020	03/10/2018	24/03/2017	14/01/2016	02/02/2015	30/04/2014	13/09/2013	08/03/2013	
		Amort. final	Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,88	16,05	13,68	11,84	10,39	9,16	8,15	7,36
		Fecha	24/03/2027	26/05/2024	12/01/2022	12/03/2020	29/09/2018	07/07/2017	02/07/2016	19/09/2015	
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54	12,03	11,03
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,71	16,98	14,70	12,84	11,31	10,06	9,01	8,14
		Fecha	22/01/2028	29/04/2025	21/01/2023	12/03/2021	01/09/2019	30/05/2018	14/05/2017	29/06/2016	
		Amort. final	Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,88	16,05	13,68	11,84	10,39	9,16	8,15	7,36
		Fecha	24/03/2027	26/05/2024	12/01/2022	12/03/2020	29/09/2018	07/07/2017	02/07/2016	19/09/2015	
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54	12,03	11,03
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,71	16,98	14,70	12,84	11,31	10,06	9,01	8,14
		Fecha	22/01/2028	29/04/2025	21/01/2023	12/03/2021	01/09/2019	30/05/2018	14/05/2017	29/06/2016	
		Amort. final	Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,88	16,05	13,68	11,84	10,39	9,16	8,15	7,36
		Fecha	25/03/2027	26/05/2024	13/01/2022	12/03/2020	29/09/2018	08/07/2017	02/07/2016	19/09/2015	
		Amort. final	Años	25,29	22,29	19,29	17,04	15,28	13,54	12,03	11,03
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,71	16,98	14,70	12,84	11,32	10,06	9,01	8,14
		Fecha	23/01/2028	29/04/2025	21/01/2023	12/03/2021	02/09/2019	31/05/2018	14/05/2017	29/06/2016	
		Amort. final	Años	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80	33,80

* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		A la emisión			
	% MC	% MC	% MC	% 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	62.233.653,09	4,857%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.700.732,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	709.264,55		
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	15.113		15.269	
Principal	1.822.103.064,88		1.850.066.338,53	
Pendiente vencimiento	120.565,28		121.164,87	
Medio	0,50		6,37	
Mínimo	974.540,88		980.064,17	
Máximo				
Interés nominal	5,44%		5,39%	
Medio ponderado	4,40%		4,40%	
Mínimo	7,56%		7,56%	
Máximo				
Vencimiento final	297		298	
Media ponderada (meses)	05/07/2008		05/07/2008	
Mínimo	05/02/2048		05/02/2048	
Máximo				
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)	100,00%		100,00%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)				

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,16	8,09	0,15	8,17
10,01 - 20%	1,65	16,24	1,60	16,21
20,01 - 30%	4,48	25,57	4,42	25,59
30,01 - 40%	7,90	35,36	7,91	35,38
40,01 - 50%	11,75	45,27	11,69	45,28
50,01 - 60%	16,86	55,31	16,79	55,34
60,01 - 70%	29,94	65,97	29,85	66,03
70,01 - 80%	22,03	75,85	22,27	75,90
80,01 - 90%	2,59	84,81	2,61	84,75
90,01 - 100%	2,63	95,51	2,68	95,57
Medio ponderado	60,04		60,20	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	100,00		100,00	

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,64%				0,70%
Tasa anual equivalente	7,39%				8,08%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,65%	6,64%
Aragón	0,87%	0,87%
Asturias	0,51%	0,50%
Canarias	5,03%	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	46,78%	46,83%
Extremadura	0,33%	0,33%
Galicia	2,14%	2,15%
Islas Baleares	5,56%	5,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	7,30%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,95%	2,92%
Navarra	5,19%	5,17%
País Vasco	1,79%	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		%	%	
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	893	179.099,90	305.000,50	0,00	484.100,40	61,45	116.118.728,15	81,33	55,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	182	88.417,46	167.260,26	0,00	255.677,72	32,46	23.723.462,78	16,72	59,29
De > 2 a ≤ 3 Meses	25	15.850,46	32.114,37	0,00	47.964,83	6,09	2.746.246,50	1,95	60,48
Subtotal	1.100	283.367,82	504.375,13	0,00	787.742,95	100,00	142.588.437,43	100,00	56,37
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.100	283.367,82	504.375,13	0,00	787.742,95		142.588.437,43		56,37

Información adicional