

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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 *	Vida media	% 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 *	Años	11,97	9,95	8,41	7,25	6,32	5,58	5,00	4,50	
		Fecha	28/04/2020	21/04/2018	08/08/2016	08/08/2015	05/09/2014	08/12/2013	10/05/2013	11/11/2012	
		Amort. final	25,29	22,29	19,54	17,29	15,28	13,54	12,28	11,03	
Serie B	Sin amortización opcional *	Años	11,85	10,14	8,76	7,85	6,74	6,00	5,39	4,88	
		Fecha	14/03/2020	29/06/2018	11/02/2017	01/01/2016	05/02/2015	11/05/2014	30/09/2013	28/03/2013	
		Amort. final	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18,89	16,07	13,75	11,92	10,43	9,20	8,24	7,41	
		Fecha	28/03/2027	31/05/2024	08/02/2022	10/04/2020	12/10/2018	22/07/2017	06/08/2016	07/10/2015	
		Amort. final	25,29	22,29	19,54	17,29	15,28	13,54	12,28	11,03	
Serie D	Sin amortización opcional *	Años	18,64	16,46	14,47	12,75	11,30	10,08	9,06	8,19	
		Fecha	26/12/2026	22/10/2024	28/10/2022	08/02/2021	27/08/2019	09/06/2018	31/05/2017	19/07/2016	
		Amort. final	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	

* 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	86.998.431,90	4,857%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.979.229,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	665.356,83		
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	15.028	15.269	
Principal			
Pendiente vencimiento	1.806.255.819,62	1.850.066.338,53	
Medio	120.192,69	121.164,87	
Mínimo	3,57	6,37	
Máximo	971.761,10	980.064,17	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,50%	5,39%	
Mínimo	4,40%	4,40%	
Máximo	7,56%	7,56%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	296	298	
Mínimo	04/08/2008	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%	0,16	8,07	0,15	8,17
10,01 - 20%	1,64	16,19	1,60	16,21
20,01 - 30%	4,58	25,56	4,42	25,59
30,01 - 40%	7,95	35,37	7,91	35,38
40,01 - 50%	11,87	45,31	11,69	45,28
50,01 - 60%	16,85	55,34	16,79	55,34
60,01 - 70%	29,90	65,93	29,85	66,03
70,01 - 80%	21,91	75,80	22,27	75,90
80,01 - 90%	2,59	84,76	2,61	84,75
90,01 - 100%	2,57	95,43	2,68	95,57
Medio ponderado	59,92		60,20	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,99		100,00	

Información adicional

MBS BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2008
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	0,69%	0,70%			0,70%
Tasa anual equivalente	7,96%	8,05%			8,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,67%	6,64%
Aragón	0,88%	0,87%
Asturias	0,51%	0,50%
Canarias	5,02%	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	46,73%	46,83%
Extremadura	0,33%	0,33%
Galicia	2,12%	2,15%
Islas Baleares	5,58%	5,53%
La Rioja	0,23%	0,23%
Madrid	7,32%	7,35%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,93%	2,92%
Navarra	5,21%	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		%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	793	161.759,11	244.880,36	0,00	406.639,47	48,23	98.454.538,41	98.861.177,88	72,92	55,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	203	99.175,84	192.551,52	0,00	291.727,36	34,60	28.097.339,79	28.389.067,15	20,94	58,90
De > 2 a ≤ 3 Meses	55	35.924,22	85.735,00	0,00	121.659,22	14,43	7.220.936,13	7.342.595,35	5,42	62,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	6.885,78	16.273,79	0,00	23.159,57	2,75	958.590,03	981.749,60	0,72	76,85
Subtotal	1.059	303.744,95	539.440,67	0,00	843.185,62	100,00	134.731.404,36	135.574.589,98	100,00	56,68
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	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	1.059	303.744,95	539.440,67	0,00	843.185,62		134.731.404,36	135.574.589,98		56,68

Información adicional