

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/12/2008

NIF
V85597367

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
CECA (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0337502001	24/12/2008 4.565	7.903,21 36.078.153,65 7,90%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8370% 23/12/2011 36,698775 Bruto 29,726008 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0337502019	24/12/2008 220	100.000,00 22.000.000,00 100,00%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1370% 23/12/2011 540,186111 Bruto 437,550750 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Aa3	Aa3
Serie C ES0337502027	24/12/2008 715	100.000,00 71.500.000,00 100,00%	100.000,00 71.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7370% 23/12/2011 691,852778 Bruto 560,400750 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		129.578.153,65	550.000.000,00						

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 Años	% 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 *	Fecha	30/03/2012	27/03/2012	25/03/2012	22/03/2012	20/03/2012	17/03/2012	14/03/2012	12/03/2012	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		Fecha	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012
	Sin amortización opcional *	Fecha	30/03/2012	27/03/2012	25/03/2012	22/03/2012	20/03/2012	17/03/2012	14/03/2012	12/03/2012	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	08/10/2012	28/09/2012	17/09/2012	07/09/2012	27/08/2012	18/08/2012	13/08/2012	08/08/2012	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	
	Sin amortización opcional *	Fecha	08/10/2012	28/09/2012	17/09/2012	07/09/2012	27/08/2012	18/08/2012	13/08/2012	08/08/2012	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00	1,00	
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	27/05/2013	14/03/2013	12/03/2013	10/03/2013	08/03/2013	06/03/2013	02/03/2013	26/02/2013	
		Amort. final	Años	1,75	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	
		Fecha	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Fecha	27/05/2013	14/03/2013	12/03/2013	10/03/2013	08/03/2013	06/03/2013	02/03/2013	26/02/2013	
		Amort. final	Años	2,65	2,58	2,51	2,45	2,39	2,33	2,27	
		Fecha	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	

* 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			
			% MC		% MC	
Serie A	27,84%	36.078.153,65	123,09%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	16,98%	22.000.000,00	106,11%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	55,18%	71.500.000,00	50,93%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		129.578.153,65			550.000.000,00	
Fondo de Reserva	50,93%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	74.559.933,53	1,090%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	501.549,87		
Ints. cobrados pes de ingreso	41.738,64		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	3,037%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		578.571,46	
Depósito en garantía permuta			
	Importe	Depositado	
COG *	0,00	0,00	
Efectivo		0,00	
Valores		74.559.933,53	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	24.287	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	125.319.173,67	550.001.524,47	
Medio	5.159,93	8.033,79	
Mínimo	0,00	0,19	
Máximo	153.891,25	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,44%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	36	52	
Mínimo	01/11/2011	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,35%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,17%	42,64%	
Interés Fijo	59,49%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/12/2008

NIF
V85597367

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
CECA (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores 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	0,87%	0,72%	0,79%	0,86%	1,05%
Tasa anual equivalente	9,97%	8,29%	9,13%	9,87%	11,86%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,53%	2,53%
Aragón	0,56%	0,52%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,22%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,22%	0,99%
Castilla-La Mancha	4,03%	3,72%
Cataluña	4,14%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,52%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	0,97%	0,94%
Islas Baleares	1,18%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,68%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,73%	0,65%
Navarra	0,10%	0,09%
País Vasco	0,47%	0,35%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	973	169.096,79	17.556,28	0,00	186.653,07	1,35	4.806.405,78	4.993.058,85	16,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	371	143.406,22	16.658,39	0,00	160.064,61	1,16	1.962.039,79	2.122.104,40	7,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	210	112.078,98	14.930,49	0,00	127.009,47	0,92	930.883,88	1.057.893,35	3,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	301	252.601,48	32.336,86	0,00	284.938,34	2,06	1.121.409,67	1.406.348,01	4,71
De > 6 a < 12 Meses	490	689.038,18	99.981,26	0,00	789.019,44	5,70	1.667.105,82	2.456.125,26	8,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	427	823.480,51	126.106,92	0,00	949.587,43	6,86	879.668,38	1.829.255,81	6,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	925	1.964.894,58	313.574,70	0,00	2.278.469,28	16,46	1.389.580,24	3.668.049,52	12,30
De ≥ 2 Años	2.319	7.777.141,15	1.291.398,42	0,00	9.068.539,57	65,50	3.225.821,15	12.294.360,72	41,22
Subtotal	6.016	11.931.737,89	1.912.543,32	0,00	13.844.281,21	100,00	15.982.914,71	29.827.195,92	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	19.233,24	620,63	0,00	19.853,87	1,77	0,00	19.853,87	1,77
De > 6 a < 12 Meses	68	257.767,50	14.046,11	0,00	271.813,61	24,26	0,00	271.813,61	24,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	200	775.027,07	53.835,26	0,00	828.862,33	73,97	0,00	828.862,33	73,97
Subtotal	279	1.052.027,81	68.502,00	0,00	1.120.529,81	100,00	0,00	1.120.529,81	100,00
Total	6.295	12.983.765,70	1.981.045,32	0,00	14.964.811,02		15.982.914,71	30.947.725,73	