

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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 márgen 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	3.860,80 17.624.552,00 3,86%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7160% 23/03/2012 16,746863 Bruto 13,564959 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	2,0160% 23/03/2012 509,600000 Bruto 412,776000 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	2,6160% 23/03/2012 661,266667 Bruto 535,626000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		111.124.552,00	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	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		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	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	04/05/2012	
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		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
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	16/09/2012	10/09/2012	05/09/2012	30/08/2012	25/08/2012	20/08/2012	18/08/2012	15/08/2012	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		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	23/09/2012
	Sin amortización opcional *	Fecha	16/09/2012	10/09/2012	05/09/2012	30/08/2012	25/08/2012	20/08/2012	18/08/2012	15/08/2012	
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75	0,75
		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	23/09/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	13/03/2013	12/03/2013	11/03/2013	10/03/2013	08/03/2013	07/03/2013	04/03/2013	02/03/2013	
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25
		Fecha	23/03/2013	23/03/2013	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	03/05/2014	11/04/2014	22/03/2014	02/03/2014	11/02/2014	24/01/2014	06/01/2014	19/12/2013	
		Amort. final	Años	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76	11,76
		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	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	15,86%	17.624.552,00	143,53%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	19,80%	22.000.000,00	123,73%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	64,34%	71.500.000,00	59,39%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		111.124.552,00			550.000.000,00	
Fondo de Reserva	59,39%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	79.779.020,86	0,620%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	372.485,45		
Ints. cobrados pes de ingreso	35.735,89		
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	66.000.000,00	Disponible	2,916%
Préstamo Subordinado C/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales L/P	0,00		
Préstamo Gastos Iniciales C/P	385.714,32		
Depósito en garantía permuta			
COG *	0,00	Importe	Depositado
Efectivo			0,00
Valores	79.779.020,86		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	21.134	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	101.130.384,85	550.001.524,47	
Medio	4.785,20	8.033,79	
Mínimo	0,00	0,19	
Máximo	148.633,06	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,47%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	35	52	
Mínimo	01/03/2012	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,34%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,05%	42,64%	
Interés Fijo	59,62%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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	0,83%	0,90%	0,86%	0,85%	1,03%
Tasa anual equivalente	9,48%	10,24%	9,88%	9,69%	11,72%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,49%	2,53%
Aragón	0,57%	0,52%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,17%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,27%	0,99%
Castilla-La Mancha	4,02%	3,72%
Cataluña	4,08%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,67%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	0,93%	0,94%
Islas Baleares	1,15%	1,66%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,72%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,73%	0,65%
Navarra	0,06%	0,09%
País Vasco	0,48%	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	899	162.759,46	15.080,12	0,00	177.839,58	1,27	4.349.510,74	4.527.350,32	16,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	299	124.621,66	13.566,08	0,00	138.187,74	0,98	1.687.806,71	1.825.994,45	6,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	196	117.759,57	11.585,64	0,00	129.345,21	0,92	783.781,41	913.126,62	3,28
De > 3 a ≤ 6 Meses	278	239.897,45	26.806,89	0,00	266.704,34	1,90	996.168,02	1.262.872,36	4,54
De > 6 a < 12 Meses	392	608.344,57	83.354,46	0,00	691.699,03	4,92	1.262.565,90	1.954.264,93	7,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	374	707.648,82	109.904,48	0,00	817.553,30	5,82	889.685,68	1.707.238,98	6,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	552	1.272.120,28	200.617,34	0,00	1.472.737,62	10,48	864.970,52	2.337.708,14	8,40
De ≥ 2 Años	2.849	8.917.820,45	1.440.097,39	0,00	10.357.917,84	73,71	2.953.952,62	13.311.870,46	47,81
Subtotal	5.839	12.150.972,26	1.901.012,40	0,00	14.051.984,66	100,00	13.788.441,60	27.840.426,26	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	2.310,18	80,69	0,00	2.390,87	0,20	0,00	2.390,87	0,20
De > 6 a < 12 Meses	31	105.887,81	6.945,59	0,00	112.833,40	9,46	0,00	112.833,40	9,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	157	586.158,33	45.179,92	0,00	631.338,25	52,92	0,00	631.338,25	52,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	107	411.631,21	34.786,17	0,00	446.417,38	37,42	0,00	446.417,38	37,42
Subtotal	297	1.105.987,53	86.992,37	0,00	1.192.979,90	100,00	0,00	1.192.979,90	100,00
Total	6.136	13.256.959,79	1.988.004,77	0,00	15.244.964,56		13.788.441,60	29.033.406,16	