

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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 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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic		23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		Aaa
Serie B ES0337502019	24/12/2008 220	34.394,03 7.566.686,60 34,39%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2550% 24/09/2012 109,110283 Bruto 88,379329 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial		A3sf 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	1,8550% 24/09/2012 468,902778 Bruto 379,811250 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial		Baa3 Baa3
Total		79.066.686,60	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)											
			% 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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26
		Fecha	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26
		Fecha	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012	26/09/2012
	Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71
		Fecha	09/03/2013	09/03/2013	09/03/2013	08/03/2013	08/03/2013	07/03/2013	07/03/2013	06/03/2013	06/03/2013
	Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
		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 *	Vida media	Años	1,79	1,75	1,71	1,67	1,63	1,60	1,56	1,53	1,53
		Fecha	07/04/2014	23/03/2014	08/03/2014	22/02/2014	09/02/2014	27/01/2014	14/01/2014	02/01/2014	02/01/2014
	Amort. final	Años	11,26	11,26	11,26	11,26	11,26	11,26	11,26	11,26	11,26
		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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	0,00%	0,00	183,47%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	9,57%	7.566.686,60	173,90%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	90,43%	71.500.000,00	83,47%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		79.066.686,60			550.000.000,00	
Fondo de Reserva	83,47%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	77.150.199,36	0,030%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	191.000,59		
Ints. cobrados ples de ingreso	15.040,24		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,155%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	16.066	68.461
Principal		
Pendiente vencimiento	71.418.368,43	550.001.524,47
Medio	4.445,31	8.033,79
Mínimo	0,00	0,19
Máximo	140.575,16	196.600,02
Interés nominal		
Medio ponderado	6,30%	7,93%
Mínimo	1,00%	4,50%
Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	33	52
Mínimo	01/09/2012	23/12/2008
Máximo	10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,31%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	39,99%	42,64%
Interés Fijo	59,70%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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 Suscriptor
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

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	0,88%	1,08%	0,98%	0,92%	1,03%
Tasa anual equivalente	10,05%	12,27%	11,19%	10,54%	11,65%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,16%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,14%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,37%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,96%	3,72%
Cataluña	3,89%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	78,39%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	0,89%	0,94%
Islas Baleares	1,10%	1,66%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,64%	4,40%
Mejilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,78%	0,65%
Navarra	0,06%	0,09%
País Vasco	0,33%	0,35%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%	
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	735	124.607,23	12.033,28	0,00	136.640,51	0,86	3.054.452,70	3.191.093,21	11,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	286	106.747,16	10.788,20	0,00	117.535,36	0,74	1.129.752,00	1.247.287,36	4,59
De > 2 a ≤ 3 Meses	188	101.681,44	10.950,76	0,00	112.632,20	0,71	730.790,82	843.423,02	3,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	414	344.823,04	37.701,31	0,00	382.524,35	2,40	1.385.351,32	1.767.875,67	6,50
De > 6 a < 12 Meses	375	560.668,18	61.902,58	0,00	622.570,76	3,91	983.482,88	1.606.053,64	5,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	345	781.128,71	107.143,04	0,00	888.271,75	5,57	815.112,70	1.703.384,45	6,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	340	838.207,53	124.638,47	0,00	962.846,00	6,04	601.483,93	1.564.329,93	5,75
De ≥ 2 Años	3.319	11.010.034,08	1.705.561,32	0,00	12.715.595,40	79,78	2.557.828,55	15.273.423,95	56,16
Subtotal	6.002	13.867.897,37	2.070.718,96	0,00	15.938.616,33	100,00	11.258.254,90	27.196.871,23	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	193,87	9,76	0,00	203,63	0,02	0,00	203,63	0,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.556,99	6,38	0,00	1.563,37	0,13	0,00	1.563,37	0,13
De > 6 a < 12 Meses	4	14.154,50	644,76	0,00	14.799,26	1,24	0,00	14.799,26	1,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	100.908,40	8.976,64	0,00	109.885,04	9,23	0,00	109.885,04	9,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	148	577.885,09	53.985,27	0,00	631.870,36	53,10	0,00	631.870,36	53,10
De ≥ 2 Años	99	392.719,85	38.875,14	0,00	431.594,99	36,27	0,00	431.594,99	36,27
Subtotal	284	1.087.418,70	102.497,95	0,00	1.189.916,65	100,00	0,00	1.189.916,65	100,00
Total	6.286	14.955.316,07	2.173.216,91	0,00	17.128.532,98		11.258.254,90	28.386.787,88	