

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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

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 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	76.749,79 350.362.791,35 76,75%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5240% 23/09/2009 298,914849 Bruto 245,110176 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	1,8240% 23/09/2009 466,133333 Bruto 382,229333 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	2,4240% 23/09/2009 619,466667 Bruto 507,962667 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		443.862.791,35	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	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,53	1,48	1,43	1,38	1,34	1,30	1,26	1,22
		Fecha	02/01/2011	14/12/2010	26/11/2010	09/11/2010	24/10/2010	09/10/2010	24/09/2010	10/09/2010
		Amort. final	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Años	1,53	1,48	1,43	1,38	1,34	1,30	1,26	1,22
		Fecha	02/01/2011	14/12/2010	26/11/2010	09/11/2010	24/10/2010	09/10/2010	24/09/2010	10/09/2010
		Amort. final	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	2,75	2,75
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,62	3,52	3,40	3,34	3,21	3,12	3,05	2,93
		Fecha	02/02/2013	28/12/2012	15/11/2012	22/10/2012	06/09/2012	06/08/2012	09/07/2012	25/05/2012
		Amort. final	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,62	3,52	3,40	3,34	3,21	3,12	3,05	2,93
		Fecha	02/02/2013	28/12/2012	15/11/2012	22/10/2012	06/09/2012	06/08/2012	09/07/2012	25/05/2012
		Amort. final	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25
Serie C	Con amortización opcional *	Años	4,19	3,97	3,95	3,73	3,71	3,69	3,48	3,46
		Fecha	31/08/2013	12/06/2013	05/06/2013	15/03/2013	09/03/2013	27/02/2013	12/12/2012	06/12/2012
		Amort. final	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,75	3,50	3,50
	Sin amortización opcional *	Años	5,14	5,01	4,88	4,75	4,63	4,50	4,39	4,28
		Fecha	13/08/2014	24/06/2014	08/05/2014	21/03/2014	05/02/2014	23/12/2013	10/11/2013	01/10/2013
		Amort. final	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26

* 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	
Serie A	78,93%	350.362.791,35	35,94%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	4,96%	22.000.000,00	30,98%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	16,11%	71.500.000,00	14,87%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		443.862.791,35			550.000.000,00	
Fondo de Reserva	14,87%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	93.360.658,83	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.089.110,86		
Ints. cobrados ptes de ingreso	108.664,32		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		66.000.000,00	2,724%
Préstamo Gastos Iniciales		2.314.285,72	3,224%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		93.360.658,83	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	58.821	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	416.929.347,85	550.001.524,47	
Medio	7.088,10	8.033,79	
Mínimo	0,01	0,19	
Máximo	195.000,00	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	7,21%	7,93%	
Mínimo	2,06%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	48	52	
Mínimo	01/08/2009	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,39%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	41,62%	42,64%	
Interés Fijo	58,00%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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
Pendiente de nombramiento

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,38%	1,28%	1,26%		1,23%
Tasa anual equivalente	15,32%	14,34%	14,06%		13,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,57%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,38%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,01%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,80%	3,72%
Cataluña	4,69%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,14%	77,11%
Extremadura	0,16%	0,16%
Galicia	0,94%	0,94%
Islas Baleares	1,60%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,44%	4,40%
Mejilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,67%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,38%	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	2.884	560.405,28	80.939,69	0,00	641.344,97	19,99	18.756.841,66	19.398.186,63	49,48	
De > 1 a ≤ 2 Meses	987	307.258,49	61.428,72	0,00	368.687,21	11,49	6.095.836,79	6.464.524,00	16,49	
De > 2 a ≤ 3 Meses	612	288.916,28	60.484,44	0,00	349.400,72	10,89	3.427.353,42	3.776.754,14	9,63	
De > 3 a ≤ 6 Meses	1.181	878.588,68	191.035,15	0,00	1.069.623,83	33,34	5.522.814,11	6.592.437,94	16,82	
De > 6 a < 12 Meses	619	650.522,72	128.397,43	0,00	778.920,15	24,28	2.194.407,78	2.973.327,93	7,58	
Subtotal	6.283	2.685.691,45	522.285,43	0,00	3.207.976,88	100,00	35.997.253,76	39.205.230,64	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</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	
Total	6.283	2.685.691,45	522.285,43	0,00	3.207.976,88		35.997.253,76	39.205.230,64		

Información adicional