

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	66.135,87 301.910.246,55	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0580% 23/12/2009 176,873036 Bruto 145,035890 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	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3580% 23/12/2009 343,272222 Bruto 281,483222 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	100.000,00 71.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9580% 23/12/2009 494,938889 Bruto 405,849889 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		395.410.246,55	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	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,44	1,35	1,30	1,26	1,23	1,19	1,15	1,12
		Fecha	01/03/2011	27/01/2011	11/01/2011	28/12/2010	14/12/2010	30/11/2010	18/11/2010	06/11/2010
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Años	1,44	1,35	1,30	1,26	1,23	1,19	1,15	1,12
		Fecha	01/03/2011	27/01/2011	11/01/2011	28/12/2010	14/12/2010	30/11/2010	18/11/2010	06/11/2010
		Amort. final	3,25	3,00	2,75	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,35	3,14	3,08	2,96	2,88	2,82	2,71	2,64
		Fecha	27/01/2013	12/11/2012	21/10/2012	08/09/2012	09/08/2012	19/07/2012	09/06/2012	12/05/2012
		Amort. final	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Años	3,35	3,14	3,08	2,96	2,88	2,82	2,71	2,64
		Fecha	27/01/2013	12/11/2012	21/10/2012	08/09/2012	09/08/2012	19/07/2012	09/06/2012	12/05/2012
		Amort. final	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,93	3,70	3,48	3,46	3,44	3,23	3,21	3,19
		Fecha	28/08/2013	04/06/2013	15/03/2013	09/03/2013	01/03/2013	13/12/2012	08/12/2012	29/11/2012
		Amort. final	4,00	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25
	Sin amortización opcional *	Años	4,87	4,62	4,49	4,38	4,27	4,15	4,05	3,94
		Fecha	05/08/2014	05/05/2014	21/03/2014	07/02/2014	28/12/2013	17/11/2013	10/10/2013	01/09/2013
		Amort. final	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01	14,01

* 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	76,35%	301.910.246,55	40,33%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	5,56%	22.000.000,00	34,77%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	18,08%	71.500.000,00	16,69%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		395.410.246,55			550.000.000,00
Fondo de Reserva	16,69%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	90.152.855,29	0,000%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.052.835,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso	125.124,44		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		66.000.000,00	2,258%
Préstamo Gastos Iniciales		2.121.428,58	2,758%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		90.152.855,29	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	54.641	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	371.279.352,14	550.001.524,47	
Medio	6.794,89	8.033,79	
Mínimo	0,01	0,19	
Máximo	195.000,00	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,82%	7,93%	
Mínimo	1,40%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	46	52	
Mínimo	01/11/2009	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,38%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	41,40%	42,64%	
Interés Fijo	58,21%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	1,00%	1,06%	1,17%		1,19%
Tasa anual equivalente	11,39%	12,02%	13,19%		13,36%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,54%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,35%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,02%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,82%	3,72%
Cataluña	4,70%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,15%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,94%	0,94%
Islas Baleares	1,57%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,47%	4,40%
Mejilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,67%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,40%	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	2.973	477.121,34	74.026,32	0,00	551.147,66	12,17	18.440.292,58		18.991.440,24	44,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	927	326.907,44	56.624,97	0,00	383.532,41	8,47	5.825.603,49		6.209.135,90	14,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	621	317.660,11	58.671,49	0,00	376.331,60	8,31	3.552.447,61		3.928.779,21	9,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	1.011	725.455,33	146.184,73	0,00	871.640,06	19,24	4.681.720,25		5.553.360,31	13,07
De > 6 a < 12 Meses	1.522	1.960.876,56	385.687,66	0,00	2.346.564,22	51,81	5.446.635,68		7.793.199,90	18,35
Subtotal	7.054	3.808.020,78	721.195,17	0,00	4.529.215,95	100,00	37.946.699,61		42.475.915,56	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	7.054	3.808.020,78	721.195,17	0,00	4.529.215,95		37.946.699,61		42.475.915,56	