

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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
AI AF 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	56.493,66 257.893.557,90 56,49%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0090% 23/03/2010 142,505257 Bruto 115,429258 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	1,3090% 23/03/2010 327,250000 Bruto 265,072500 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	1,9090% 23/03/2010 477,250000 Bruto 386,572500 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		351.393.557,90	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
% TACP Anual equivalente			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,28	1,24	1,21	1,17	1,14	1,11	1,08	1,06
		Fecha	03/04/2011	21/03/2011	08/03/2011	24/02/2011	13/02/2011	02/02/2011	22/01/2011	12/01/2011
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25
		Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012
		Amort. final	Años	1,28	1,24	1,21	1,17	1,14	1,11	1,08
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,01	2,91	2,86	2,78	2,67	2,62	2,56	2,47
		Fecha	27/12/2012	20/11/2012	30/10/2012	30/09/2012	25/08/2012	04/08/2012	16/07/2012	10/06/2012
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Años	3,01	2,91	2,86	2,78	2,67	2,62	2,56	2,47
		Fecha	27/12/2012	20/11/2012	30/10/2012	30/09/2012	25/08/2012	04/08/2012	16/07/2012	10/06/2012
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75
Serie C	Con amortización opcional *	Años	3,47	3,46	3,43	3,22	3,21	3,18	2,98	2,96
		Fecha	13/06/2013	08/06/2013	29/05/2013	13/03/2013	08/03/2013	26/02/2013	13/12/2012	08/12/2012
		Amort. final	Años	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Años	4,55	4,44	4,32	4,21	4,11	4,00	3,90	3,80
		Fecha	11/07/2014	31/05/2014	17/04/2014	08/03/2014	29/01/2014	21/12/2013	14/11/2013	10/10/2013
		Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76
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

* 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	73,39%	257.893.557,90	45,39%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	6,26%	22.000.000,00	39,13%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	20,35%	71.500.000,00	18,78%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		351.393.557,90			550.000.000,00	
Fondo de Reserva	18,78%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	102.492.322,05	0,010%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.136.424,47		
Ints. cobrados ptes de ingreso	273.488,87		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,209%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.157.142,87	2,709%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,57	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		102.492.322,05	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	48.886	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	314.493.613,97	550.001.524,47	
Medio	6.433,20	8.033,79	
Mínimo	0,01	0,19	
Máximo	195.000,00	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)	44	52	
Mínimo	01/03/2010	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)	41,27%	42,64%	
Interés Fijo	58,35%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2010
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	1,08%	1,08%	1,11%	1,17%	1,17%
Tasa anual equivalente	12,21%	12,17%	12,53%	13,19%	13,17%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,51%	2,53%
Aragón	0,63%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,33%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,05%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,85%	3,72%
Cataluña	4,68%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,09%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,95%	0,94%
Islas Baleares	1,51%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,58%	4,40%
Mejilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,69%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,39%	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	2.878	603.791,07	68.801,80	0,00	672.592,87	10,41	18.311.791,33	18.984.384,20	43,59	
De > 1 a ≤ 2 Meses	801	330.736,11	43.946,48	0,00	374.682,59	5,80	4.844.658,87	5.219.341,46	11,98	
De > 2 a ≤ 3 Meses	471	244.233,00	40.320,54	0,00	284.553,54	4,40	2.771.218,99	3.055.772,53	7,02	
De > 3 a ≤ 6 Meses	825	622.849,58	104.156,89	0,00	727.006,47	11,25	3.470.400,62	4.197.407,09	9,64	
De > 6 a < 12 Meses	1.503	2.071.128,85	387.536,11	0,00	2.458.664,96	38,06	5.228.302,73	7.686.967,69	17,65	
De ≥ 12 a < 18 Meses	852	1.635.513,77	307.392,95	0,00	1.942.906,72	30,07	2.467.979,53	4.410.886,25	10,13	
Subtotal	7.330	5.508.252,38	952.154,77	0,00	6.460.407,15	100,00	37.094.352,07	43.554.759,22	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	7.330	5.508.252,38	952.154,77	0,00	6.460.407,15		37.094.352,07	43.554.759,22		