

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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

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	46.759,47 213.456.980,55 46,76%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9430% 23/06/2010 112,685127 Bruto 91,274953 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	1,2430% 23/06/2010 317,655556 Bruto 257,301000 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	1,8430% 23/06/2010 470,988889 Bruto 381,501000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		306.956.980,55	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	0,34	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	Sin amortización opcional *	Amort. final	2,51	2,51	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/03/2012
		Amort. final	2,51	2,51	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
	Con amortización opcional *	Amort. final	2,51	2,51	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/03/2012
		Amort. final	2,51	2,51	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
Serie B	Sin amortización opcional *	Amort. final	2,76	2,76	2,76	2,76	2,51	2,51	2,51	2,25	2,25
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012
		Amort. final	2,76	2,76	2,76	2,76	2,51	2,51	2,51	2,25	2,25
	Con amortización opcional *	Amort. final	2,76	2,76	2,76	2,76	2,51	2,51	2,51	2,25	2,25
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012
		Amort. final	2,76	2,76	2,76	2,76	2,51	2,51	2,51	2,25	2,25
Serie C	Sin amortización opcional *	Amort. final	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
		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
		Amort. final	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
	Con amortización opcional *	Amort. final	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51
		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
		Amort. final	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51

* 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	69,54%	213.456.980,55	51,96%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	7,17%	22.000.000,00	44,79%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	23,29%	71.500.000,00	21,50%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		306.956.980,55			550.000.000,00	
Fondo de Reserva	21,50%	66.000.000,00	12,00%		66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	72.362.586,24	0,010%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	853.779,38		
Ints. cobrados pes de ingreso	68.704,26		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,143%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		964.285,73	2,643%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,57	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		72.362.586,24	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	47.239	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	299.958.274,71	550.001.524,47	
Medio	6.349,80	8.033,79	
Mínimo	0,01	0,19	
Máximo	195.000,00	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,39%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	44	52	
Mínimo	01/04/2010	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)	41,01%	42,64%	
Interés Fijo	58,60%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2010
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	1,45%	1,19%	1,16%	1,18%	1,19%
Tasa anual equivalente	16,06%	13,38%	13,04%	13,29%	13,36%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,51%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,32%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,06%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,89%	3,72%
Cataluña	4,56%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,15%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,96%	0,94%
Islas Baleares	1,49%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,60%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,69%	0,65%
Navarra	0,08%	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	2.223	547.165,68	45.147,43	0,00	592.313,11	8,65	13.119.237,54	13.711.550,65	36,18	
De > 1 a ≤ 2 Meses	710	294.857,39	37.136,59	0,00	331.993,98	4,85	4.190.401,55	4.522.395,53	11,93	
De > 2 a ≤ 3 Meses	430	285.121,56	40.653,76	0,00	325.775,32	4,76	2.712.162,92	3.037.938,24	8,02	
De > 3 a ≤ 6 Meses	781	584.432,29	94.681,47	0,00	679.113,76	9,92	3.129.365,90	3.808.479,66	10,05	
De > 6 a < 12 Meses	1.401	1.881.080,92	344.683,99	0,00	2.225.764,91	32,51	4.638.378,79	6.864.143,70	18,11	
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.123	2.272.341,51	419.597,56	0,00	2.691.939,07	39,32	3.262.850,44	5.954.789,51	15,71	
Subtotal	6.668	5.864.999,35	981.900,80	0,00	6.846.900,15	100,00	31.052.397,14	37.899.297,29	100,00	
<i>Dudosos (subjetivos)</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	6.668	5.864.999,35	981.900,80	0,00	6.846.900,15		31.052.397,14	37.899.297,29		