

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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

Depositarario 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 márgen 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	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	100.000,00 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	100.000,00 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)

		% 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 *	Vida media Años	1,18	1,15	1,11	1,09	1,06	1,03	1,01	0,98
		Fecha	27/05/2011	15/05/2011	03/05/2011	23/04/2011	13/04/2011	04/04/2011	25/03/2011	17/03/2011
	Amort. final Años	2,51	2,51	2,51	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
		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
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	1,18	1,15	1,11	1,09	1,06	1,03	1,01	0,98
		Fecha	27/05/2011	15/05/2011	03/05/2011	23/04/2011	13/04/2011	04/04/2011	25/03/2011	17/03/2011
	Amort. final Años	2,51	2,51	2,51	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00
		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
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	2,71	2,64	2,59	2,50	2,41	2,37	2,33	2,24
		Fecha	07/12/2012	10/11/2012	24/10/2012	21/09/2012	20/08/2012	04/08/2012	19/07/2012	17/06/2012
	Amort. final Años	3,00	2,76	2,76	2,76	2,51	2,51	2,51	2,51	2,51
		Fecha	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,22	3,20	3,18	2,97	2,96	2,94	2,73	2,72
		Fecha	10/06/2013	04/06/2013	26/05/2013	11/03/2013	07/03/2013	26/02/2013	13/12/2012	09/12/2012
	Amort. final Años	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,76	2,76	2,76
		Fecha	23/06/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	4,27	4,16	4,05	3,95	3,86	3,75	3,66	3,57
		Fecha	30/06/2014	21/05/2014	10/04/2014	04/03/2014	28/01/2014	22/12/2013	17/11/2013	15/10/2013
	Amort. final Años	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

* 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%	29,00%
Serie B	7,17%	22.000.000,00	44,79%	4,00%	25,00%
Serie C	23,29%	71.500.000,00	21,50%	13,00%	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	99.415.525,68	0,010%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	929.365,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	102.513,39		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,143%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	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		99.415.525,68	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	43.970	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	275.272.242,65	550.001.524,47	
Medio	6.260,46	8.033,79	
Mínimo	0,01	0,19	
Máximo	195.000,00	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,32%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	43	52	
Mínimo	01/06/2010	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)	40,98%	42,64%	
Interés Fijo	58,65%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2010
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

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	1,09%	1,20%	1,14%	1,16%	1,17%
Tasa anual equivalente	12,30%	13,46%	12,83%	13,08%	13,22%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,54%	2,53%
Aragón	0,63%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,32%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,08%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,90%	3,72%
Cataluña	4,53%	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	1,47%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,64%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,70%	0,65%
Navarra	0,08%	0,09%
País Vasco	0,41%	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	2.170	375.892,28	42.660,65	0,00	418.552,93	5,56	12.855.062,75	13.273.615,68	34,30
De > 1 a ≤ 2 Meses	708	279.285,54	39.919,06	0,00	319.204,60	4,24	5.017.724,90	5.336.929,50	13,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	419	229.607,06	31.263,11	0,00	260.870,17	3,47	2.231.877,14	2.492.747,31	6,44
De > 3 a ≤ 6 Meses	630	509.900,40	75.216,07	0,00	585.116,47	7,77	2.547.255,51	3.132.371,98	8,09
De > 6 a < 12 Meses	1.294	1.676.714,23	302.448,76	0,00	1.979.162,99	26,29	4.180.859,76	6.160.022,75	15,92
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.577	3.300.398,20	605.004,62	0,00	3.905.402,82	51,88	4.313.809,43	8.219.212,25	21,24
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	52.737,63	6.058,82	0,00	58.796,45	0,78	23.829,39	82.625,84	0,21
Subtotal	6.825	6.424.535,34	1.102.571,09	0,00	7.527.106,43	100,00	31.170.418,88	38.697.525,31	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	6.825	6.424.535,34	1.102.571,09	0,00	7.527.106,43		31.170.418,88	38.697.525,31	

Información adicional