

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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)

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	37.788,58 172.504.867,70 37,79%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0330% 23/09/2010 99,757652 Bruto 80,803698 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	1,3330% 23/09/2010 340,655556 Bruto 275,931000 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	1,9330% 23/09/2010 493,988889 Bruto 400,131000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		266.004.867,70	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									
		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64		
		% TACP Anual equivalente									
		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00		
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,08	1,04	1,01	0,98	0,95	0,92	0,90	0,87
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	15/06/2011	04/06/2011	25/05/2011	16/05/2011	07/05/2011
		Fecha	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,08	1,04	1,01	0,98	0,95	0,92	0,90	0,87
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	15/06/2011	04/06/2011	25/05/2011	16/05/2011	07/05/2011
		Fecha	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,38	2,33	2,24	2,16	2,12	2,07	1,99	1,92
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,50	19/08/2012	03/09/2012	19/07/2012	18/06/2012	23/05/2012
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,38	2,33	2,24	2,16	2,12	2,07	1,99	1,92
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,50	19/08/2012	03/09/2012	19/07/2012	18/06/2012	23/05/2012
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,95	2,73	2,72	2,71	2,68	2,48	2,47	2,45
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	06/03/2013	26/02/2013	13/12/2012	09/12/2012	04/12/2012
		Fecha	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,79	3,69	3,60	3,50	3,41	3,32	3,24
		Amort. final	Años	13,26	13,26	13,26	26/01/2014	21/12/2013	17/11/2013	16/10/2013	16/09/2013
		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	64,85%	172.504.867,70	59,96%	83,00%	29,00%
Serie B	8,27%	22.000.000,00	51,69%	4,00%	25,00%
Serie C	26,88%	71.500.000,00	24,81%	13,00%	12,00%
Emisión de Bonos		266.004.867,70			
Fondo de Reserva	24,81%	66.000.000,00		12,00%	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	70.125.411,57	0,240%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	780.652,95		
Ints. cobrados ptes de ingreso	74.408,58		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,233%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		771.428,59	2,733%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,57	
Depósito en garantía permua	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		70.125.411,57	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	42.449	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	263.189.124,42	550.001.524,47	
Medio	6.200,13	8.033,79	
Mínimo	0,01	0,19	
Máximo	195.000,00	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,29%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	42	52	
Mínimo	01/07/2010	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,37%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,90%	42,64%	
Interés Fijo	58,73%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2010
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	1,20%	1,11%	1,15%	1,15%	1,18%
Tasa anual equivalente	13,45%	12,57%	12,98%	13,00%	13,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,53%	2,53%
Aragón	0,64%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,32%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,10%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,89%	3,72%
Cataluña	4,52%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,06%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,96%	0,94%
Islas Baleares	1,46%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,66%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,70%	0,65%
Navarra	0,08%	0,09%
Pais 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	1.860	336.464,25	38.391,00	0,00	374.855,25	4,74	11.338.554,33	11.713.409,58	31,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	668	250.507,43	33.813,41	0,00	284.320,84	3,60	3.932.560,65	4.216.881,49	11,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	390	238.081,59	36.060,71	0,00	274.142,30	3,47	2.684.695,79	2.958.838,09	8,06
De > 3 a ≤ 6 Meses	593	496.669,24	70.414,20	0,00	567.083,44	7,17	2.341.924,29	2.909.007,73	7,92
De > 6 a < 12 Meses	1.210	1.542.760,44	265.404,50	0,00	1.808.164,94	22,87	3.633.828,21	5.441.993,15	14,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.608	3.412.285,48	645.184,86	0,00	4.057.470,34	51,32	4.600.022,39	8.657.492,73	23,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	212	474.787,93	65.191,99	0,00	539.979,92	6,83	273.236,77	813.216,69	2,22
Subtotal	6.541	6.751.556,36	1.154.460,67	0,00	7.906.017,03	100,00	28.804.822,43	36.710.839,46	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	6.541	6.751.556,36	1.154.460,67	0,00	7.906.017,03		28.804.822,43	36.710.839,46	

Información adicional