

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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)

Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% 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 *	Años	1,06	1,03	1,00	0,98	0,95	0,92	0,90	0,88
		Fecha	15/07/2011	03/07/2011	24/06/2011	14/06/2011	04/06/2011	25/05/2011	17/05/2011	10/05/2011
		Amort. final	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Años	2,37	2,32	2,23	2,16	2,12	2,08	2,00	1,92
		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
		Amort. final	1,06	1,03	1,00	0,98	0,95	0,92	0,90	0,88
Serie B	Con amortización opcional *	Años	15/07/2011	03/07/2011	24/06/2011	14/06/2011	04/06/2011	25/05/2011	17/05/2011	10/05/2011
		Fecha	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Años	2,37	2,32	2,23	2,16	2,12	2,08	2,00	1,92
		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
		Amort. final	1,06	1,03	1,00	0,98	0,95	0,92	0,90	0,88
Serie C	Con amortización opcional *	Años	04/11/2012	15/10/2012	14/09/2012	18/08/2012	03/08/2012	19/07/2012	21/06/2012	25/05/2012
		Fecha	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,25	2,00
		Amort. final	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Años	2,37	2,32	2,23	2,16	2,12	2,08	2,00	1,92
		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
		Amort. final	1,06	1,03	1,00	0,98	0,95	0,92	0,90	0,88
Serie C	Con amortización opcional *	Años	01/06/2013	15/03/2013	11/03/2013	06/03/2013	26/02/2013	13/12/2012	09/12/2012	05/12/2012
		Fecha	2,94	2,73	2,72	2,71	2,68	2,48	2,47	2,46
		Amort. final	3,00	2,75	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Años	3,89	3,78	3,69	3,60	3,50	3,41	3,32	3,24
		Fecha	23/09/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012
		Amort. final	12/05/2014	04/04/2014	27/02/2014	25/01/2014	21/12/2013	18/11/2013	18/10/2013	18/09/2013
			13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	13,26	
			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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	64,85%	172.504.867,70	59,96%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	8,27%	22.000.000,00	51,69%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	26,88%	71.500.000,00	24,81%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		266.004.867,70			550.000.000,00
Fondo de Reserva		24,81%	66.000.000,00	12,00%	66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	82.877.283,83	0,240%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	739.796,77		
Ints. cobrados ptes de ingreso	71.224,09		
Pasivo			
	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,233%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	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		82.877.283,83	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		40.935	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		251.589.385,53	550.001.524,47
Medio		6.146,07	8.033,79
Mínimo		0,01	0,19
Máximo		195.000,00	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		6,28%	7,93%
Mínimo		1,00%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		42	52
Mínimo		01/08/2010	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)		40,80%	42,64%
Interés Fijo		58,83%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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	1,19%	1,16%	1,18%	1,14%	1,18%
Tasa anual equivalente	13,33%	13,04%	13,24%	12,83%	13,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,55%	2,53%
Aragón	0,58%	0,62%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,32%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,11%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,92%	3,72%
Cataluña	4,54%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,05%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,96%	0,94%
Islas Baleares	1,45%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,66%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,69%	0,65%
Navarra	0,09%	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	1.679	292.329,60	31.418,87	0,00	323.748,47	3,95	10.165.174,42	10.488.922,89	30,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	562	214.634,21	27.897,09	0,00	242.531,30	2,96	3.531.084,39	3.773.615,69	10,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	368	192.273,85	28.335,10	0,00	220.608,95	2,69	1.937.683,61	2.158.292,56	6,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	544	410.403,53	62.511,50	0,00	472.915,03	5,77	2.259.626,10	2.732.441,13	7,87
De > 6 a < 12 Meses	1.158	1.484.986,35	245.526,11	0,00	1.730.512,46	21,11	3.375.475,30	5.105.987,76	14,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.517	3.216.348,39	587.814,56	0,00	3.804.162,95	46,41	4.187.719,04	7.981.881,99	23,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	505	1.190.831,56	211.597,88	0,00	1.402.429,44	17,11	1.045.758,82	2.448.188,26	7,06
Subtotal	6.333	7.001.807,49	1.195.101,11	0,00	8.196.908,60	100,00	26.502.421,68	34.699.330,28	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	6.333	7.001.807,49	1.195.101,11	0,00	8.196.908,60		26.502.421,68	34.699.330,28	

Información adicional