

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
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
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	30.257,20 138.124.118,00 30,26%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1790% 23/12/2010 90,174020 Bruto 73,040956 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	1,4790% 23/12/2010 373,858333 Bruto 302,825250 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	2,0790% 23/12/2010 525,525000 Bruto 425,675250 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3	
Total		231.624.118,00 550.000.000,00								

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	0,97	0,94	0,91	0,89	0,86	0,84	0,81	0,79
		Fecha	12/09/2011	01/09/2011	22/08/2011	13/08/2011	03/08/2011	25/07/2011	17/07/2011	09/07/2011
		Amort. final	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
	Sin amortización opcional *	Años	0,97	0,94	0,91	0,89	0,86	0,84	0,81	0,79
		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	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,50	1,50
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,11	2,05	1,98	1,91	1,87	1,83	1,77	1,70
		Fecha	01/11/2012	11/10/2012	13/09/2012	19/08/2012	05/08/2012	23/07/2012	30/06/2012	04/06/2012
		Amort. final	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Años	2,11	2,05	1,98	1,91	1,87	1,83	1,77	1,70
		Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012
		Amort. final	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
Serie C	Con amortización opcional *	Años	2,69	2,48	2,47	2,45	2,43	2,23	2,22	2,21
		Fecha	31/05/2013	15/03/2013	11/03/2013	06/03/2013	27/02/2013	14/12/2012	10/12/2012	07/12/2012
		Amort. final	2,75	2,50	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Años	3,63	3,53	3,44	3,35	3,26	3,17	3,09	3,01
		Fecha	10/05/2014	03/04/2014	01/03/2014	27/01/2014	25/12/2013	23/11/2013	24/10/2013	26/09/2013
		Amort. final	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01	13,01
			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	59,63%	138.124.118,00	68,86%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	9,50%	22.000.000,00	59,36%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	30,87%	71.500.000,00	28,49%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		231.624.118,00		550.000.000,00	
Fondo de Reserva	28,49%	66.000.000,00		66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	69.452.754,38	0,080%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	559.492,44		
Ints. cobrados ptes de ingreso	60.009,54		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,379%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		578.571,45	2,879%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,57	
Depósito en garantía permua	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		69.452.754,38	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		38.389	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		230.979.127,95	550.001.524,47
Medio		6.016,81	8.033,79
Mínimo		0,01	0,19
Máximo		195.000,00	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		6,25%	7,93%
Mínimo		1,00%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		41	52
Mínimo		01/10/2010	23/12/2008
Máximo		10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,36%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		40,71%	42,64%
Interés Fijo		58,93%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulación de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/12/2008

NIF
V85597367

Sociedad Gestora

Europea de Titulación, 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	0,97%	1,00%	1,06%	1,11%	1,15%
Tasa anual equivalente	11,06%	11,34%	11,95%	12,50%	12,98%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,57%	2,53%
Aragón	0,59%	0,62%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,32%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,14%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,93%	3,72%
Cataluña	4,51%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,02%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,98%	0,94%
Islas Baleares	1,40%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,66%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,71%	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	1.775	290.209,45	32.278,60	0,00	322.488,05	3,51	9.619.020,49	9.941.508,54	28,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	587	248.995,22	30.381,15	0,00	279.376,37	3,04	3.949.323,40	4.228.699,77	11,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	348	206.151,76	26.088,60	0,00	232.240,36	2,53	1.954.211,12	2.186.451,48	6,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	509	395.364,16	61.901,32	0,00	457.265,48	4,97	2.108.949,63	2.566.215,11	7,24
De > 6 a < 12 Meses	1.044	1.327.212,10	210.017,10	0,00	1.537.229,20	16,72	2.891.627,01	4.428.856,21	12,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.327	2.605.039,92	465.468,16	0,00	3.070.508,08	33,40	3.323.334,88	6.393.842,96	18,05
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.045	2.796.263,49	496.945,63	0,00	3.293.209,12	35,83	2.392.757,33	5.685.966,45	16,05
Subtotal	6.635	7.869.236,10	1.323.080,56	0,00	9.192.316,66	100,00	26.239.223,86	35.431.540,52	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	6.635	7.869.236,10	1.323.080,56	0,00	9.192.316,66		26.239.223,86	35.431.540,52	

Información adicional