

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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	17.652,85 80.585.260,25 17,65%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4790% 24/06/2011 67,447127 Bruto 54,632173 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	1,7790% 24/06/2011 459,575000 Bruto 372,255750 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	2,3790% 24/06/2011 614,575000 Bruto 497,805750 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		174.085.260,25	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	Amortización opcional *	Vida media Años	% TACP Anual equivalente									
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44		
Serie A	Con amortización opcional *	Fecha	20/12/2011	16/12/2011	11/12/2011	07/12/2011	03/12/2011	28/11/2011	24/11/2011	19/11/2011		
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	
		Fecha	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	
	Sin amortización opcional *	Fecha	20/12/2011	16/12/2011	11/12/2011	07/12/2011	03/12/2011	28/11/2011	24/11/2011	19/11/2011		
		Amort. final	Años	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	
		Fecha	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	24/10/2012	07/10/2012	20/09/2012	03/09/2012	18/08/2012	10/08/2012	01/08/2012	24/07/2012		
		Amort. final	Años	1,76	1,76	1,76	1,76	1,51	1,51	1,51	1,51	
		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	23/09/2012	
	Sin amortización opcional *	Fecha	24/10/2012	07/10/2012	20/09/2012	03/09/2012	18/08/2012	10/08/2012	01/08/2012	24/07/2012		
		Amort. final	Años	1,76	1,76	1,76	1,76	1,51	1,51	1,51	1,51	
		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	23/09/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	30/05/2013	15/03/2013	12/03/2013	10/03/2013	07/03/2013	01/03/2013	24/02/2013	14/12/2012		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	
		Fecha	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	
	Sin amortización opcional *	Fecha	30/05/2013	15/03/2013	12/03/2013	10/03/2013	07/03/2013	01/03/2013	24/02/2013	14/12/2012		
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,76	
		Fecha	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	

* 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	46,29%	80.585.260,25	91,62%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	12,64%	22.000.000,00	78,98%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	41,07%	71.500.000,00	37,91%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		174.085.260,25			550.000.000,00
Fondo de Reserva	37,91%	66.000.000,00	12,00%		66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	85.482.607,47	0,370%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	540.556,69		
Ints. cobrados pes de ingreso	42.477,49		
Pasivo			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,679%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		192.857,17	3,179%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,57	
Depósito en garantía permuta			
	Importe	Depositado	
COG *	0,00	0,00	
Efectivo		0,00	
Valores		85.482.607,47	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	29.350	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	159.734.821,42	550.001.524,47	
Medio	5.442,41	8.033,79	
Mínimo	0,01	0,19	
Máximo	160.449,11	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,33%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	38	52	
Mínimo	01/01/2011	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,35%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,27%	42,64%	
Interés Fijo	59,38%	56,80%	

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2011
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)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,97%	0,90%	0,92%	0,97%	1,09%
Tasa anual equivalente	11,04%	10,26%	10,53%	11,07%	12,37%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,55%	2,53%
Aragón	0,58%	0,52%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,28%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,15%	0,99%
Castilla-La Mancha	4,01%	3,72%
Cataluña	4,31%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,24%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	1,00%	0,94%
Islas Baleares	1,27%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,71%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,73%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,44%	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	1.195	202.585,39	20.546,41	0,00	223.131,80	1,78	5.942.958,25	6.166.090,05	19,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	423	166.387,20	17.909,05	0,00	184.296,25	1,47	2.313.056,81	2.317.353,06	7,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	289	204.925,31	22.743,72	0,00	227.669,03	1,82	1.803.524,30	2.031.193,33	6,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	410	326.332,38	42.432,32	0,00	368.764,70	2,94	1.531.440,60	1.900.205,30	5,93
De > 6 a < 12 Meses	596	780.405,09	116.923,06	0,00	897.328,15	7,16	1.725.953,36	2.623.281,51	8,19
De ≥ 12 a < 18 Meses	826	1.487.269,18	248.946,77	0,00	1.736.215,95	13,86	1.869.877,86	3.606.093,81	11,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.245	2.922.914,29	498.871,37	0,00	3.421.785,66	27,31	2.174.413,95	5.596.199,61	17,48
De ≥ 2 Años	1.430	4.689.523,00	781.674,07	0,00	5.471.197,07	43,66	2.307.634,71	7.778.831,78	24,29
Subtotal	6.414	10.780.341,84	1.750.046,77	0,00	12.530.388,61	100,00	19.488.859,84	32.019.248,45	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</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	6.414	10.780.341,84	1.750.046,77	0,00	12.530.388,61		19.488.859,84	32.019.248,45	