

# Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/06/2011  
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	12.266,99 55.998.809,35 12,27%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8200% 23/09/2011 56,434969 Bruto 45,712325 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	2,1200% 23/09/2011 535,888889 Bruto 434,070000 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	2,7200% 23/09/2011 687,555556 Bruto 556,920000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		149.498.809,35	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	Vida media	Años	% TACP											
				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 *	Amort. final	Años	0,66	0,64	0,63	0,61	0,60	0,58	0,57	0,55				
			Fecha	17/02/2012	12/02/2012	07/02/2012	02/02/2012	27/01/2012	22/01/2012	17/01/2012	11/01/2012				
			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 *	Amort. final	Años	0,66	0,64	0,63	0,61	0,60	0,58	0,57	0,55				
			Fecha	17/02/2012	12/02/2012	07/02/2012	02/02/2012	27/01/2012	22/01/2012	17/01/2012	11/01/2012				
			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 *	Amort. final	Años	1,34	1,29	1,25	1,21	1,17	1,14	1,10					
			Fecha	23/10/2012	07/10/2012	21/09/2012	06/09/2012	21/08/2012	13/08/2012	05/08/2012	28/07/2012				
			Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012			
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	1,34	1,29	1,25	1,21	1,17	1,14	1,10					
			Fecha	23/10/2012	07/10/2012	21/09/2012	06/09/2012	21/08/2012	13/08/2012	05/08/2012	28/07/2012				
			Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012			
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,94	1,73	1,72	1,72	1,71	1,70	1,68	1,48				
			Fecha	30/05/2013	15/03/2013	12/03/2013	10/03/2013	07/03/2013	03/03/2013	26/02/2013	15/12/2012				
			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 *	Amort. final	Años	2,92	2,84	2,76	2,69	2,62	2,55	2,48	2,42				
			Fecha	22/05/2014	23/04/2014	26/03/2014	28/02/2014	03/02/2014	08/01/2014	14/12/2013	21/11/2013				
			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	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	37,46%	55.998.809,35	106,69%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	14,72%	22.000.000,00	91,97%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	47,83%	71.500.000,00	44,14%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		149.498.809,35			550.000.000,00
Fondo de Reserva	44,14%	65.994.448,04		12,00%	66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	68.214.432,11	0,980%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	443.046,81		
Ints. cobrados pes de ingreso	41.089,68		
<b>Pasivo</b>			
	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	3,020%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,60	
<b>Depósito en garantía permuta</b>			
	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		68.214.432,11	

\* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

### Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	28.222	68.461	
<b>Principal</b>			
Pendiente vencimiento	151.890.611,13	550.001.524,47	
Medio	5.381,99	8.033,79	
Mínimo	0,00	0,19	
Máximo	159.100,87	196.600,02	
<b>Interés nominal</b>			
Medio ponderado	6,35%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
<b>Vencimiento final</b>			
Media ponderada (meses)	37	52	
Mínimo	01/07/2011	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
<b>Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)</b>			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,35%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,28%	42,64%	
Interés Fijo	59,37%	56,80%	

# Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/06/2011  
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	0,83%	0,86%	0,87%	0,94%	1,09%
Tasa anual equivalente	9,53%	9,81%	9,98%	10,75%	12,28%

### Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,55%	2,53%
Aragón	0,58%	0,82%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,28%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,16%	0,99%
Castilla-La Mancha	4,01%	3,72%
Cataluña	4,26%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,31%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	0,99%	0,94%
Islas Baleares	1,25%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,72%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,72%	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	1.059	181.851,45	20.109,36	0,00	201.960,81	1,61	5.703.511,34	5.905.472,15	19,15	
De > 1 a ≤ 2 Meses	433	166.482,09	17.638,15	0,00	184.120,24	1,47	2.162.657,90	2.346.778,14	7,61	
De > 2 a ≤ 3 Meses	253	159.056,60	17.231,32	0,00	176.287,92	1,41	1.306.389,24	1.482.677,16	4,81	
De > 3 a ≤ 6 Meses	377	324.659,86	40.969,92	0,00	365.629,78	2,92	1.585.618,48	1.951.248,26	6,33	
De > 6 a < 12 Meses	365	536.039,20	78.064,77	0,00	614.103,97	4,90	1.269.195,44	1.883.299,41	6,11	
De ≥ 12 a < 18 Meses	753	1.428.273,22	230.304,34	0,00	1.658.577,56	13,23	1.714.350,52	3.372.928,08	10,94	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.141	2.584.536,49	433.568,08	0,00	3.018.104,57	24,07	1.885.047,83	4.903.152,40	15,90	
De ≥ 2 Años	1.634	5.407.760,06	914.317,03	0,00	6.322.077,09	50,41	2.676.971,13	8.999.048,22	29,18	
Subtotal	6.015	10.788.658,97	1.752.202,97	0,00	12.540.861,94	100,00	18.303.741,88	30.844.603,82	100,00	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	7.926,00	51,91	0,00	7.977,91	1,02	0,00	7.977,91	1,02	
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	37.821,24	1.483,32	0,00	39.304,56	5,05	0,00	39.304,56	5,05	
De > 6 a < 12 Meses	200	628.992,79	33.079,35	0,00	662.072,14	85,05	0,00	662.072,14	85,05	
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	64.766,34	4.346,11	0,00	69.112,45	8,88	0,00	69.112,45	8,88	
Subtotal	233	739.506,37	38.960,69	0,00	778.467,06	100,00	0,00	778.467,06	100,00	
Total	6.248	11.528.165,34	1.791.163,66	0,00	13.319.329,00		18.303.741,88	31.623.070,88		