

Financiación Bancaja 1 FTA



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

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 margen 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	100.000,00 456.500.000,00 100,00%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	3,3530% 23/03/2009 820,530556 Bruto 672,835056 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	3,6530% 23/03/2009 894,697222 Bruto 733,651722 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	4,2530% 23/03/2009 1.043,030556 Bruto 855,285056 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		550.000.000,00 550.000.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% 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	2,49	2,22	2,00	1,83	1,68	1,56	1,45	1,36
		Amort. final	Fecha	22/06/2011	14/03/2011	24/12/2010	21/10/2010	28/08/2010	15/07/2010	07/06/2010	05/05/2010
		Amort. final	Años	7,76	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	24/09/2016	24/12/2015	24/03/2015	24/06/2014	24/12/2013	24/06/2013	24/03/2013	24/09/2012
		Vida media	Años	2,49	2,22	2,00	1,83	1,68	1,56	1,45	1,36
		Amort. final	Fecha	22/06/2011	14/03/2011	24/12/2010	21/10/2010	28/08/2010	15/07/2010	07/06/2010	05/05/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	7,76	7,00	6,25	5,50	5,00	4,50	4,25	3,75
		Vida media	Fecha	24/09/2016	24/12/2015	24/03/2015	24/06/2014	24/12/2013	24/06/2013	24/03/2013	24/09/2012
		Amort. final	Años	9,34	8,39	7,56	6,83	6,20	5,66	5,19	4,78
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	26/04/2018	14/05/2017	12/07/2016	21/10/2015	05/03/2015	20/08/2014	01/03/2014	04/10/2013
		Amort. final	Años	11,01	10,01	9,01	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00
		Amort. final	Fecha	24/12/2019	24/12/2018	24/12/2017	24/03/2017	24/06/2016	24/12/2015	24/06/2015	24/12/2014
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,34	8,39	7,56	6,83	6,20	5,66	5,19	4,78
		Amort. final	Fecha	26/04/2018	14/05/2017	12/07/2016	21/10/2015	05/03/2015	20/08/2014	01/03/2014	04/10/2013
		Amort. final	Años	11,01	10,01	9,01	8,25	7,50	7,00	6,50	6,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	24/12/2019	24/12/2018	24/12/2017	24/03/2017	24/06/2016	24/12/2015	24/06/2015	24/12/2014
		Vida media	Años	11,89	10,90	10,11	9,15	8,41	7,87	7,16	6,65
		Amort. final	Fecha	11/11/2020	15/11/2019	01/02/2019	15/02/2018	19/05/2017	04/11/2016	17/02/2016	17/08/2015
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	12,01	11,01	10,25	9,25	8,50	8,01	7,25	6,75
		Vida media	Fecha	24/12/2020	24/12/2019	24/03/2019	24/03/2018	24/06/2017	24/12/2016	24/03/2016	24/09/2015
		Vida media	Años	14,67	13,61	12,64	11,74	10,91	10,15	9,46	8,83
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	23/08/2023	01/08/2022	10/08/2021	15/09/2020	18/11/2019	15/02/2019	07/06/2018	19/10/2017
		Amort. final	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27
		Amort. final	Fecha	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047	24/03/2047

* 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	
Serie A	83,00%	456.500.000,00	29,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	4,00%	22.000.000,00	25,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	13,00%	71.500.000,00	12,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		550.000.000,00		550.000.000,00	
Fondo de Reserva	12,00%	66.000.000,00	12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		90.854.798,28	1,602%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.890.397,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		493.217,41	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		66.000.000,00	3,102%
Préstamo Gastos Iniciales		2.700.000,00	3,602%
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
		A la constitución
Número	67.209	68.461
Principal		
Pendiente vencimiento	525.569.510,88	550.001.524,47
Medio	7.819,93	8.033,79
Mínimo	0,08	0,19
Máximo	195.576,87	196.600,02
Interés nominal		
Medio ponderado	7,91%	7,93%
Mínimo	3,64%	4,50%
Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	51	52
Mínimo	01/02/2009	23/12/2008
Máximo	10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,44%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	42,50%	42,64%
Interés Fijo	57,06%	56,80%

Financiación Bancaja 1 FTA



Informe resumen

Fecha: 31/01/2009
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
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,12%				1,17%
Tasa anual equivalente	12,69%				13,21%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,54%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,40%	1,40%
Cantabria	0,14%	0,14%
Castilla y León	0,99%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,74%	3,72%
Cataluña	4,74%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,19%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,94%	0,94%
Islas Baleares	1,64%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,40%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,66%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,36%	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	4.314	603.217,55	127.785,41	0,00	731.002,96	67,33	28.052.040,85	28.783.043,81	84,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	955	269.915,39	52.746,58	0,00	322.661,97	29,72	4.737.438,55	5.060.100,52	14,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	76	27.820,41	4.284,05	0,00	32.104,46	2,96	232.504,54	264.609,00	0,78
Subtotal	5.345	900.953,35	184.816,04	0,00	1.085.769,39	100,00	33.021.983,94	34.107.753,33	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</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	5.345	900.953,35	184.816,04	0,00	1.085.769,39		33.021.983,94	34.107.753,33	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es