

Financiación Bancaja 1 FTA



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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		0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64	1,84	2,05	
		% TACP Anual equivalente		8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00	20,00	22,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,59	1,54	1,49	1,44	1,40	1,36	1,32	1,28	
		Amort. final	Fecha	26/07/2010	07/07/2010	20/06/2010	03/06/2010	18/05/2010	03/05/2010	19/04/2010	05/04/2010	
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,59	1,54	1,49	1,44	1,40	1,36	1,32	1,28	
		Amort. final	Fecha	26/07/2010	07/07/2010	20/06/2010	03/06/2010	18/05/2010	03/05/2010	19/04/2010	05/04/2010	
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,87	3,76	3,64	3,56	3,42	3,34	3,23	3,13	
		Amort. final	Fecha	03/11/2012	24/09/2012	12/08/2012	14/07/2012	23/05/2012	27/04/2012	18/03/2012	10/02/2012	
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,87	3,76	3,64	3,56	3,42	3,34	3,23	3,13	
		Amort. final	Fecha	03/11/2012	24/09/2012	12/08/2012	14/07/2012	23/05/2012	27/04/2012	18/03/2012	10/02/2012	
		Amort. final	Años	4,00	4,00	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,43	4,22	4,19	3,97	3,95	3,73	3,71	3,68	
		Amort. final	Fecha	30/05/2013	11/03/2013	02/03/2013	13/12/2012	06/12/2012	15/09/2012	08/09/2012	23/08/2012	
		Amort. final	Años	4,50	4,25	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,75	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,29	5,16	5,03	4,89	4,77	4,65	4,53	4,41	
		Amort. final	Fecha	09/04/2014	18/02/2014	01/01/2014	14/11/2013	01/10/2013	15/08/2013	03/07/2013	21/05/2013	
		Amort. final	Años	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	14,76	

* 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		113.282.017,93	1,602%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.024.701,00	
Ints. cobrados ptes de ingreso		375.959,31	
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		
		Actual
		A la constitución
Número		65.984
Principal		68.461
Pendiente vencimiento		507.014.638,02
Medio		7.683,90
Mínimo		0,01
Máximo		195.000,00
Interés nominal		196.600,02
Medio ponderado		7,85%
Mínimo		3,49%
Máximo		18,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		50
Mínimo		01/03/2009
Máximo		10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,44%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		42,38%
Interés Fijo		57,18%

Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
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	1,14%	1,16%			1,16%
Tasa anual equivalente	12,88%	13,10%			13,10%

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	77,18%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,94%	0,94%
Islas Baleares	1,64%	1,66%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,39%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,67%	0,65%
Navarra	0,08%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	4.649	713.010,18	147.312,36	0,00	860.322,54	54,43	31.556.787,29	32.417.109,83	75,73
De > 1 a ≤ 2 Meses	1.282	379.177,15	90.214,75	0,00	469.391,90	29,70	7.856.110,60	8.325.502,50	19,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	471	194.200,50	35.352,17	0,00	229.552,67	14,52	1.717.929,88	1.947.482,55	4,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	18.727,74	2.610,86	0,00	21.338,60	1,35	96.066,85	117.405,45	0,27
Subtotal	6.440	1.305.115,57	275.490,14	0,00	1.580.605,71	100,00	41.226.894,62	42.807.500,33	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	6.440	1.305.115,57	275.490,14	0,00	1.580.605,71		41.226.894,62	42.807.500,33	

Información adicional