

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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

Depositorio 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 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	88.508,41 404.040.891,65 88,51%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,9020% 23/06/2009 430,209878 Bruto 352,772100 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	2,2020% 23/06/2009 562,733333 Bruto 461,441333 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	2,8020% 23/06/2009 716,066667 Bruto 587,174667 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		497.540.891,65	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,73	1,66	1,61	1,55	1,50	1,45	1,37
		Amort. final	Fecha	12/12/2010	20/11/2010	30/10/2010	10/10/2010	22/09/2010	04/09/2010	05/08/2010
		Amort. final	Fecha	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/12/2011
		Amort. final	Fecha	1,73	1,66	1,61	1,55	1,50	1,45	1,41
		Amort. final	Fecha	12/12/2010	20/11/2010	30/10/2010	10/10/2010	22/09/2010	04/09/2010	05/08/2010
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,57	3,43	3,32	3,21	3,10	3,01	2,82
		Amort. final	Fecha	15/10/2012	26/08/2012	18/07/2012	05/06/2012	29/04/2012	25/03/2012	19/02/2012
		Amort. final	Fecha	3,76	3,51	3,51	3,25	3,25	3,25	3,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012
		Amort. final	Fecha	3,57	3,43	3,32	3,21	3,10	3,01	2,91
		Amort. final	Fecha	15/10/2012	26/08/2012	18/07/2012	05/06/2012	29/04/2012	25/03/2012	19/02/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,27	4,13	4,00	3,88	3,76	3,66	3,54
		Amort. final	Fecha	28/06/2013	10/05/2013	21/03/2013	06/02/2013	23/12/2012	16/11/2012	05/10/2012
		Amort. final	Fecha	5,00	4,76	4,76	4,51	4,51	4,25	4,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/03/2014	23/12/2013	23/12/2013	23/09/2013	23/09/2013	23/06/2013	23/06/2013
		Amort. final	Fecha	4,27	4,13	4,00	3,88	3,76	3,66	3,54
		Amort. final	Fecha	28/06/2013	10/05/2013	21/03/2013	06/02/2013	23/12/2012	16/11/2012	05/10/2012

* 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		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	81,21%	404.040.891,65	32,06%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	4,42%	22.000.000,00	27,64%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	14,37%	71.500.000,00	13,27%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		497.540.891,65		550.000.000,00	
Fondo de Reserva	13,27%	66.000.000,00	12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		94.651.565,93	1,640%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.511.873,32	
Ints. cobrados ptes de ingreso		177.603,18	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado		66.000.000,00	3,102%
Préstamo Gastos Iniciales		2.507.142,86	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		63.409	68.461
Principal	Pendiente vencimiento	470.046.954,52	550.001.524,47
	Medio	7.412,94	8.033,79
	Mínimo	0,01	0,19
	Máximo	195.000,00	196.600,02
Interés nominal	Medio ponderado	7,65%	7,93%
	Mínimo	2,49%	4,50%
	Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	49	52
	Mínimo	01/05/2009	23/12/2008
	Máximo	10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,42%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		42,06%	42,64%
Interés Fijo		57,52%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2009
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	1,21%	1,23%			1,21%
Tasa anual equivalente	13,57%	13,78%			13,55%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,53%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,38%	1,40%
Cantabria	0,14%	0,14%
Castilla y León	1,01%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,75%	3,72%
Cataluña	4,72%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,20%	77,11%
Extremadura	0,16%	0,16%
Galicia	0,92%	0,94%
Islas Baleares	1,62%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,42%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,67%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,37%	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	3.923	675.732,76	115.614,07	0,00	791.346,83	33,66	24.970.298,45	25.761.645,28	59,71
De > 1 a ≤ 2 Meses	1.268	414.591,10	92.991,28	0,00	507.582,38	21,59	8.210.263,47	8.717.845,85	20,21
De > 2 a ≤ 3 Meses	743	349.114,34	82.911,12	0,00	432.025,46	18,38	4.226.838,77	4.658.864,23	10,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	847	515.668,11	104.202,32	0,00	619.870,43	26,37	3.383.870,42	4.003.740,85	9,28
Subtotal	6.781	1.955.106,31	395.718,79	0,00	2.350.825,10	100,00	40.791.271,11	43.142.096,21	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	6.781	1.955.106,31	395.718,79	0,00	2.350.825,10		40.791.271,11	43.142.096,21	