

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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)											
Serie A		% TACP Mensual		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
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,63	1,58	1,53	1,48	1,43	1,39	1,35	1,31
		Amort. final	Fecha	08/11/2010	19/10/2010	01/10/2010	14/09/2010	28/08/2010	13/08/2010	28/07/2010	14/07/2010
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,76	3,51	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Fecha	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012
		Vida media	Años	1,63	1,58	1,53	1,48	1,43	1,39	1,35	1,31
		Amort. final	Fecha	08/11/2010	19/10/2010	01/10/2010	14/09/2010	28/08/2010	13/08/2010	28/07/2010	14/07/2010
		Vida media	Años	3,76	3,51	3,51	3,51	3,25	3,25	3,00	3,00
		Amort. final	Fecha	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,90	3,82	3,68	3,61	3,49	3,39	3,31	3,18
		Amort. final	Fecha	12/02/2013	15/01/2013	26/11/2012	28/10/2012	16/09/2012	09/08/2012	14/07/2012	27/05/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,00	4,00	4,00	3,76	3,76	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012
		Vida media	Años	3,90	3,82	3,68	3,61	3,49	3,39	3,31	3,18
		Amort. final	Fecha	12/02/2013	15/01/2013	26/11/2012	28/10/2012	16/09/2012	09/08/2012	14/07/2012	27/05/2012
		Vida media	Años	4,00	4,00	4,00	3,76	3,76	3,51	3,51	3,51
		Amort. final	Fecha	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,46	4,23	4,21	4,18	3,97	3,94	3,73	3,71
		Amort. final	Fecha	05/09/2013	14/06/2013	08/06/2013	27/05/2013	10/03/2013	01/03/2013	13/12/2012	07/12/2012
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
		Amort. final	Fecha	23/09/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012
		Vida media	Años	5,45	5,30	5,16	5,03	4,90	4,77	4,65	4,54
		Amort. final	Fecha	31/08/2014	09/07/2014	21/05/2014	31/03/2014	13/02/2014	29/12/2013	14/11/2013	03/10/2013
		Vida media	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51
		Amort. final	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
		Vida media	Años	4,46	4,23	4,21	4,18	3,97	3,94	3,73	3,71
		Amort. final	Fecha	05/09/2013	14/06/2013	08/06/2013	27/05/2013	10/03/2013	01/03/2013	13/12/2012	07/12/2012
		Vida media	Años	4,51	4,25	4,25	4,25	4,00	4,00	3,76	3,76
		Amort. final	Fecha	23/09/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	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		A la emisión		
			% MC			% MC
Serie A	81,21%	404.040.891,65	32,06%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	4,42%	22.000.000,00	27,64%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	14,37%	71.500.000,00	13,27%	13,00%	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		115.429.562,19	1,640%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.565.552,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		216.192,14	
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		61.959	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		451.908.268,77	550.001.524,47
Medio		7.293,67	8.033,79
Mínimo		0,01	0,19
Máximo		195.000,00	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		7,51%	7,93%
Mínimo		2,16%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		49	52
Mínimo		01/06/2009	23/12/2008
Máximo		10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,41%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		41,86%	42,64%
Interés Fijo		57,73%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
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	1,18%	1,24%	1,20%		1,20%
Tasa anual equivalente	13,22%	13,90%	13,50%		13,50%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,54%	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	1,02%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,77%	3,72%
Cataluña	4,72%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,17%	77,11%
Extremadura	0,16%	0,16%
Galicia	0,92%	0,94%
Islas Baleares	1,60%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,41%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,68%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,38%	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	3.505	546.691,91	106.788,06	0,00	653.479,97	24,63	22.978.056,65	23.631.536,62	54,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	1.230	396.841,50	82.374,68	0,00	479.216,18	18,06	7.791.446,14	8.270.662,32	19,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	759	386.684,46	85.385,67	0,00	472.070,13	17,79	4.516.402,95	4.988.473,08	11,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	1.214	836.278,51	180.107,26	0,00	1.016.385,77	38,30	5.290.039,76	6.306.425,53	14,57
De > 6 a < 12 Meses	34	29.014,12	3.472,51	0,00	32.486,63	1,22	58.556,55	91.043,18	0,21
Subtotal	6.742	2.195.510,50	458.128,18	0,00	2.653.638,68	100,00	40.634.502,05	43.288.140,73	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	6.742	2.195.510,50	458.128,18	0,00	2.653.638,68		40.634.502,05	43.288.140,73	