

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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
CECA (Inicialmente en 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 Vencimiento Final (legal) / frecuencia		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Próxima		Actual	Inicial
Serie A ES0337502001	24/12/2008 4.565	76.749,79 350.362.791,35 76,75%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5240% 23/09/2009 298,914849 Bruto 245,110176 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	1,8240% 23/09/2009 466,133333 Bruto 382,229333 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	2,4240% 23/09/2009 619,466667 Bruto 507,962667 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		443.862.791,35	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)											
		% 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
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,51	1,46	1,42	1,38	1,34	1,30	1,26	1,23
		Fecha	26/12/2010	09/12/2010	22/11/2010	06/11/2010	23/10/2010	09/10/2010	25/09/2010	13/09/2010	
		Amort. final	Años	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	
		Vida media	Años	1,51	1,46	1,42	1,38	1,34	1,30	1,26	1,23
		Fecha	26/12/2010	09/12/2010	22/11/2010	06/11/2010	23/10/2010	09/10/2010	25/09/2010	13/09/2010	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	3,50	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75
		Fecha	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,61	3,50	3,39	3,33	3,21	3,12	3,05	2,93
		Fecha	30/01/2013	22/12/2012	12/11/2012	20/10/2012	05/09/2012	06/08/2012	11/07/2012	28/05/2012	
		Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25
		Fecha	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	3,61	3,50	3,39	3,33	3,21	3,12	3,05	2,93
		Fecha	30/01/2013	22/12/2012	12/11/2012	20/10/2012	05/09/2012	06/08/2012	11/07/2012	28/05/2012	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25
		Fecha	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,19	3,97	3,95	3,73	3,71	3,69	3,48	3,46
		Fecha	30/08/2013	12/06/2013	04/06/2013	15/03/2013	09/03/2013	27/02/2013	12/12/2012	07/12/2012	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,25	4,00	4,00	3,75	3,75	3,75	3,50	3,50
		Fecha	23/09/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,14	5,00	4,87	4,74	4,63	4,51	4,39	4,28
		Fecha	10/08/2014	22/06/2014	06/05/2014	20/03/2014	05/02/2014	23/12/2013	11/11/2013	03/10/2013	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26	14,26
		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	

* 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	78,93%	350.362.791,35	35,94%	83,00%	456.500.000,00	29,00%	
Serie B	4,96%	22.000.000,00	30,98%	4,00%	22.000.000,00	25,00%	
Serie C	16,11%	71.500.000,00	14,87%	13,00%	71.500.000,00	12,00%	
Emisión de Bonos		443.862.791,35			550.000.000,00		
Fondo de Reserva	14,87%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		110.780.114,77	0,450%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.160.305,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		170.351,59	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado		66.000.000,00	2,724%
Préstamo Gastos Iniciales		2.314.285,72	3,224%
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores		110.780.114,77	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		57.538	68.461
Principal	Pendiente vencimiento	401.457.886,52	550.001.524,47
	Medio	6.977,27	8.033,79
	Mínimo	0,01	0,19
	Máximo	195.000,00	196.600,02
Interés nominal	Medio ponderado	7,08%	7,93%
	Mínimo	1,40%	4,50%
	Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	47	52
	Mínimo	01/09/2009	23/12/2008
	Máximo	10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,38%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		41,53%	42,64%
Interés Fijo		58,08%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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
CECA (Inicialmente en 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	1,01%	1,23%	1,23%		1,21%
Tasa anual equivalente	11,52%	13,78%	13,84%		13,60%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,56%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,36%	1,40%
Cantabria	0,14%	0,14%
Castilla y León	1,00%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,80%	3,72%
Cataluña	4,70%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,13%	77,11%
Extremadura	0,16%	0,16%
Galicia	0,95%	0,94%
Islas Baleares	1,60%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,45%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,66%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,39%	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	3.200	528.098,61	85.457,27	0,00	613.555,88	16,74	20.930.075,31	21.543.631,19	50,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	995	320.324,60	61.419,65	0,00	381.744,25	10,41	6.034.328,23	6.416.072,48	14,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	632	288.309,50	59.021,58	0,00	347.331,08	9,47	3.536.353,69	3.883.684,77	9,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	1.143	833.092,71	175.713,37	0,00	1.008.806,08	27,52	5.193.437,51	6.202.243,59	14,46
De > 6 a < 12 Meses	944	1.095.693,97	218.833,09	0,00	1.314.527,06	35,86	3.531.494,42	4.846.021,48	11,30
Subtotal	6.914	3.065.519,39	600.444,96	0,00	3.665.964,35	100,00	39.225.689,16	42.891.653,51	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	6.914	3.065.519,39	600.444,96	0,00	3.665.964,35		39.225.689,16	42.891.653,51	