

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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 margen 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	66.135,87 301.910.246,55 66,14%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0580% 23/12/2009 176,873036 Bruto 145,035890 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	1,3580% 23/12/2009 343,272222 Bruto 281,483222 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	1,9580% 23/12/2009 494,938889 Bruto 405,849889 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		395.410.246,55	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	1,54	1,49	1,44	1,40	1,36	1,32	1,29	1,25
		Amort. final Años	Fecha	07/04/2011	20/03/2011	04/03/2011	17/02/2011	02/02/2011	18/01/2011	05/01/2011	24/12/2010
	Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50
		Amort. final Años	Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	1,54	1,49	1,44	1,40	1,36	1,32	1,29	1,25	
		Amort. final Años	Fecha	07/04/2011	20/03/2011	04/03/2011	17/02/2011	02/02/2011	18/01/2011	05/01/2011	24/12/2010
	Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50
		Amort. final Años	Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012	23/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,21	3,13	3,06	2,94	2,87	2,81	2,70	2,63	
		Amort. final Años	Fecha	08/12/2012	07/11/2012	12/10/2012	31/08/2012	05/08/2012	14/07/2012	03/06/2012	10/05/2012
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75
		Amort. final Años	Fecha	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,21	3,13	3,06	2,94	2,87	2,81	2,70	2,63	
		Amort. final Años	Fecha	08/12/2012	07/11/2012	12/10/2012	31/08/2012	05/08/2012	14/07/2012	03/06/2012	10/05/2012
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75
		Amort. final Años	Fecha	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	3,71	3,69	3,66	3,46	3,43	3,40	3,21	3,18	
		Amort. final Años	Fecha	09/06/2013	31/05/2013	20/05/2013	08/03/2013	26/02/2013	15/02/2013	07/12/2012	26/11/2012
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	3,75	3,75	3,75	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25
		Amort. final Años	Fecha	23/06/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media Años	4,49	4,37	4,26	4,16	4,06	3,96	3,86	3,76	
		Amort. final Años	Fecha	19/03/2014	05/02/2014	27/12/2013	20/11/2013	12/10/2013	05/09/2013	02/08/2013	27/06/2013
	Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años	7,25	7,01	6,75	6,50	6,25	6,00	5,75	5,75
		Amort. final Años	Fecha	23/12/2016	23/09/2016	23/06/2016	23/03/2016	23/12/2015	23/09/2015	23/06/2015	23/06/2015

* 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	76,35%	301.910.246,55	40,33%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	5,56%	22.000.000,00	34,77%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	18,08%	71.500.000,00	16,69%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		395.410.246,55			550.000.000,00
Fondo de Reserva	16,69%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		106.750.169,67	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.370.608,86	
Ints. cobrados ptes de ingreso		176.847,80	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado		66.000.000,00	2,258%
Préstamo Gastos Iniciales		2.121.428,58	2,758%
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores		106.750.169,67	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		53.082	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		356.051.437,72	550.001.524,47
Medio		6.707,57	8.033,79
Mínimo		0,01	0,19
Máximo		195.000,00	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		6,71%	7,93%
Mínimo		1,51%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		46	52
Mínimo		01/12/2009	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)		41,37%	42,64%
Interés Fijo		58,25%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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	1,25%	1,14%	1,18%	1,19%	1,19%
Tasa anual equivalente	14,04%	12,86%	13,32%	13,41%	13,41%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,54%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,35%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,04%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,84%	3,72%
Cataluña	4,72%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,06%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,94%	0,94%
Islas Baleares	1,57%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,50%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,68%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,40%	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	2.840	462.952,10	68.327,98	0,00	531.280,08	10,76	17.637.143,49	18.168.423,57	43,20	
De > 1 a ≤ 2 Meses	912	319.127,67	56.910,52	0,00	376.038,19	7,62	5.967.764,92	6.343.803,11	15,08	
De > 2 a ≤ 3 Meses	576	295.508,57	53.032,21	0,00	348.540,78	7,06	3.239.946,47	3.588.487,25	8,53	
De > 3 a ≤ 6 Meses	936	705.470,20	133.377,64	0,00	838.847,84	17,00	4.167.318,61	5.006.166,45	11,90	
De > 6 a < 12 Meses	1.718	2.336.552,84	457.740,14	0,00	2.794.292,98	56,62	6.070.824,35	8.865.117,33	21,08	
De ≥ 12 a < 18 Meses	28	41.373,02	5.159,46	0,00	46.532,48	0,94	38.897,55	85.430,03	0,20	
Subtotal	7.010	4.160.984,40	774.547,95	0,00	4.935.532,35	100,00	37.121.895,39	42.057.427,74	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	7.010	4.160.984,40	774.547,95	0,00	4.935.532,35		37.121.895,39	42.057.427,74		