

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0337502001	24/12/2008 4.565	56.493,66 257.893.557,90 56,49%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0090% 23/03/2010 142,505257 Bruto 116,854311 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	1,3090% 23/03/2010 327,250000 Bruto 268,345000 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	1,9090% 23/03/2010 477,250000 Bruto 391,345000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		351.393.557,90	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	1,31	1,27	1,23	1,19	1,15	1,11	1,08	1,05	
		Fecha	16/04/2011	31/03/2011	16/03/2011	01/03/2011	15/02/2011	02/02/2011	20/01/2011	08/01/2011		
		Amort. final	Años	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012		
		Vida media	Años	1,31	1,27	1,23	1,19	1,15	1,11	1,08	1,05	
		Amort. final	Años	16/04/2011	31/03/2011	16/03/2011	01/03/2011	15/02/2011	02/02/2011	20/01/2011	08/01/2011	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	
		Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012	23/03/2012		
		Vida media	Años	3,05	2,94	2,87	2,79	2,68	2,62	2,56	2,45	
	Sin amortización opcional *	Fecha	08/01/2013	29/11/2012	03/11/2012	06/10/2012	27/08/2012	04/08/2012	13/07/2012	05/06/2012		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	
		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	3,05	2,94	2,87	2,79	2,68	2,62	2,56	2,45	
		Fecha	08/01/2013	29/11/2012	03/11/2012	06/10/2012	27/08/2012	04/08/2012	13/07/2012	05/06/2012		
		Amort. final	Años	3,25	3,25	3,00	3,00	3,00	2,75	2,75	2,75	
	Sin amortización opcional *	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		
		Vida media	Años	3,48	3,46	3,44	3,22	3,21	3,18	2,98	2,96	
		Amort. final	Años	14/06/2013	09/06/2013	31/05/2013	13/03/2013	08/03/2013	26/02/2013	13/12/2012	07/12/2012	
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	3,50	3,50	3,50	3,25	3,25	3,25	3,00	3,00	
		Fecha	23/06/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	
		Vida media	Años	4,57	4,45	4,33	4,22	4,11	4,00	3,89	3,79	
	Sin amortización opcional *	Fecha	19/07/2014	05/06/2014	22/04/2014	11/03/2014	30/01/2014	21/12/2013	12/11/2013	07/10/2013		
		Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
		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	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	73,39%	257.893.557,90	45,39%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	6,26%	22.000.000,00	39,13%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	20,35%	71.500.000,00	18,78%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		351.393.557,90			550.000.000,00
Fondo de Reserva	18,78%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		74.147.567,33	0,010%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		899.015,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		78.918,76	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado		66.000.000,00	2,208%
Préstamo Gastos Iniciales		1.157.142,87	2,708%
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores		74.147.567,33	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		51.713	68.461
Principal	Pendiente vencimiento	341.839.793,31	550.001.524,47
	Medio	6.610,33	8.033,79
	Mínimo	0,02	0,19
	Máximo	195.000,00	196.600,02
Interés nominal	Medio ponderado	6,62%	7,93%
	Mínimo	1,51%	4,50%
	Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	45	52
	Mínimo	01/01/2010	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)		41,31%	42,64%
Interés Fijo		58,32%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	1,11%	1,13%	1,16%	1,18%	1,19%
Tasa anual equivalente	12,57%	12,70%	13,02%	13,32%	13,35%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,53%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,33%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,04%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,84%	3,72%
Cataluña	4,71%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,08%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,94%	0,94%
Islas Baleares	1,56%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,52%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,69%	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	2.233	348.193,88	49.370,35	0,00	397.564,23	7,68	13.514.504,53	13.912.068,76	37,16
De > 1 a ≤ 2 Meses	842	286.034,94	45.811,13	0,00	331.846,07	6,41	5.094.769,51	5.426.615,58	14,49
De > 2 a ≤ 3 Meses	584	314.146,00	52.061,23	0,00	366.207,23	7,07	3.355.157,00	3.721.364,23	9,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	835	600.883,80	108.765,08	0,00	709.648,88	13,71	3.420.932,32	4.130.581,20	11,03
De > 6 a < 12 Meses	1.740	2.435.987,66	491.822,90	0,00	2.927.810,56	56,56	6.462.403,90	9.390.214,46	25,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	229	387.169,21	55.883,73	0,00	443.052,94	8,56	419.059,09	862.112,03	2,30
Subtotal	6.463	4.372.415,49	803.714,42	0,00	5.176.129,91	100,00	32.266.826,35	37.442.956,26	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	6.463	4.372.415,49	803.714,42	0,00	5.176.129,91		32.266.826,35	37.442.956,26	