

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	16,00
		Vida media	Años	1,30	1,26	1,22	1,18	1,15	1,11	1,08
Serie A	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	10/04/2011	26/03/2011	12/03/2011	27/02/2011	14/02/2011	02/02/2011	21/01/2011
			Años	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25
			Fecha	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,30	1,26	1,22	1,18	1,15	1,11	1,08
		Amort. final	Años	10/04/2011	26/03/2011	12/03/2011	27/02/2011	14/02/2011	02/02/2011	21/01/2011
			Años	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50	2,25
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	02/01/2013	24/11/2012	01/11/2012	03/10/2012	26/08/2012	04/08/2012	15/07/2012
			Fecha	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,03	2,93	2,86	2,78	2,68	2,62	2,56
		Amort. final	Años	02/01/2013	24/11/2012	01/11/2012	03/10/2012	26/08/2012	04/08/2012	15/07/2012
			Fecha	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,03	2,93	2,86	2,78	2,68	2,62	2,56
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	13/06/2013	08/06/2013	30/05/2013	13/03/2013	08/03/2013	26/02/2013	13/12/2012
			Fecha	23/06/2013	23/06/2013	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,56	4,45	4,33	4,21	4,11	4,00	3,90
		Amort. final	Años	15/07/2014	03/06/2014	20/04/2014	09/03/2014	30/01/2014	21/12/2013	13/11/2013
			Fecha	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023	23/09/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15/07/2014	03/06/2014	20/04/2014	09/03/2014	30/01/2014	21/12/2013	13/11/2013
* 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%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	6,26%	22.000.000,00	39,13%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	20,35%	71.500.000,00	18,78%	71.500.000,00	12,00%
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		88.710.212,45	0,010%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.187.722,22	
Ints. cobrados ptes de ingreso		127.049,91	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,209%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.157.142,87	2,709%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,57	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores		88.710.212,45	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		50.363	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		328.004.389,95	550.001.524,47
Medio		6.512,80	8.033,79
Mínimo		0,01	0,19
Máximo		195.000,00	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		6,52%	7,93%
Mínimo		1,00%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		45	52
Mínimo		01/02/2010	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		58,31%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	1,04%	1,14%	1,10%	1,18%	1,18%
Tasa anual equivalente	11,74%	12,81%	12,42%	13,24%	13,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,53%	2,53%
Aragón	0,62%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,32%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,05%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,83%	3,72%
Cataluña	4,69%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,08%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,95%	0,94%
Islas Baleares	1,53%	1,66%
La Rioja	0,15%	0,16%
Madrid	4,56%	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	%		%	
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	2.471	629.016,12	54.420,56	0,00	683.436,68	11,36	15.160.539,82	15.843.976,50	38,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	811	278.448,93	46.737,72	0,00	325.186,65	5,40	5.240.575,23	5.565.761,88	13,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	557	286.407,84	47.923,64	0,00	334.331,48	5,56	3.091.046,43	3.425.377,91	8,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	861	654.949,24	112.944,97	0,00	767.894,21	12,76	3.779.798,83	4.547.693,04	11,17
De > 6 a < 12 Meses	1.632	2.296.056,69	443.306,88	0,00	2.739.363,57	45,52	5.936.419,49	8.675.783,06	21,30
De ≥ 12 a < 18 Meses	547	983.848,07	183.632,72	0,00	1.167.480,79	19,40	1.504.042,64	2.671.523,43	6,56
Subtotal	6.879	5.128.726,89	888.966,49	0,00	6.017.693,38	100,00	34.712.422,44	40.730.115,82	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	6.879	5.128.726,89	888.966,49	0,00	6.017.693,38		34.712.422,44	40.730.115,82	