

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/07/2010
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	37.788,58 172.504.867,70 37,79%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,0330% 23/09/2010 99,757652 Bruto 80,803698 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	1,3330% 23/09/2010 340,655556 Bruto 275,931000 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	1,9330% 23/09/2010 493,988889 Bruto 400,131000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		266.004.867,70	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		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,06	1,03	1,00	0,98	0,95	0,92	0,90
		Fecha	Años	15/07/2011	03/07/2011	24/06/2011	14/06/2011	04/06/2011	25/05/2011	17/05/2011
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012
		Fecha	Años	23/09/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/06/2012	23/03/2012
		Amort. final	Años	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,37	2,32	2,23	2,16	2,12	2,08	2,00
		Fecha	Años	04/11/2012	15/10/2012	14/09/2012	18/08/2012	03/08/2012	19/07/2012	21/06/2012
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012
		Fecha	Años	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/09/2012	23/06/2012
		Amort. final	Años	2,50	2,50	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,94	2,73	2,72	2,71	2,68	2,48	2,47
		Fecha	Años	01/06/2013	15/03/2013	11/03/2013	06/03/2013	26/02/2013	13/12/2012	09/12/2012
		Amort. final	Años	3,00	2,75	2,75	2,75	2,75	2,50	2,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012
		Fecha	Años	23/06/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/12/2012	23/12/2012
		Amort. final	Años	12/05/2014	04/04/2014	27/02/2014	25/01/2014	21/12/2013	18/11/2013	18/10/2013

* 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	64,85%	172.504.867,70	59,96%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	8,27%	22.000.000,00	51,69%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	26,88%	71.500.000,00	24,81%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		266.004.867,70		550.000.000,00	
Fondo de Reserva	24,81%	66.000.000,00	12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		82.877.283,83	0,240%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		739.796,77	
Ints. cobrados ptes de ingreso		71.224,09	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,233%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		771.428,59	2,733%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		71.428,57	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores		82.877.283,83	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		40.935	68.461
Principal	Pendiente vencimiento	251.589.385,53	550.001.524,47
	Medio	6.146,07	8.033,79
	Mínimo	0,01	0,19
	Máximo	195.000,00	196.600,02
	Interés nominal		
Medio ponderado		6,28%	7,93%
	Mínimo	1,00%	4,50%
	Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	42	52
	Mínimo	01/08/2010	23/12/2008
	Máximo	10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,37%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		40,80%	42,64%
Interés Fijo		58,83%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2010
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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,19%	1,16%	1,18%	1,14%	1,18%
Tasa anual equivalente	13,33%	13,04%	13,24%	12,83%	13,24%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,55%	2,53%
Aragón	0,58%	0,62%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,32%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,11%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,92%	3,72%
Cataluña	4,54%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,05%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,96%	0,94%
Islas Baleares	1,45%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,66%	4,40%
Melilla	0,01%	0,00%
Murcia	0,69%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,41%	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	1.679	292.329,60	31.418,87	0,00	323.748,47	3,95	10.165.174,42	10.488.922,89	30,23
De > 1 a ≤ 2 Meses	562	214.634,21	27.897,09	0,00	242.531,30	2,96	3.531.084,39	3.773.615,69	10,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	368	192.273,85	28.335,10	0,00	220.608,95	2,69	1.937.683,61	2.158.292,56	6,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	544	410.403,53	62.511,50	0,00	472.915,03	5,77	2.259.526,10	2.732.441,13	7,87
De > 6 a < 12 Meses	1.158	1.484.986,35	245.526,11	0,00	1.730.512,46	21,11	3.375.475,30	5.105.987,76	14,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.517	3.216.348,39	587.814,56	0,00	3.804.162,95	46,41	4.187.719,04	7.991.881,99	23,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	505	1.190.831,56	211.597,88	0,00	1.402.429,44	17,11	1.045.758,82	2.448.188,26	7,06
Subtotal	6.333	7.001.807,49	1.195.101,11	0,00	8.196.908,60	100,00	26.502.421,68	34.699.330,28	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	6.333	7.001.807,49	1.195.101,11	0,00	8.196.908,60		26.502.421,68	34.699.330,28	

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@euroltitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es