

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
CECA (Inicialmente en Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audítores 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 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	23.574,61 107.618.094,65 23,57%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3220% 23/03/2011 77,914086 Bruto 63,110410 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	1,6220% 23/03/2011 405,500000 Bruto 328,455000 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	2,2220% 23/03/2011 555,500000 Bruto 449,955000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		201.118.094,65	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							
		% TACP Anual equivalente							

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	53,51%	107.618.094,65	79,31%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	10,94%	22.000.000,00	68,37%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	35,55%	71.500.000,00	32,82%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		201.118.094,65			550.000.000,00
Fondo de Reserva	32,82%	66.000.000,00		12,00%	66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		78.590.319,41	0,350%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		726.350,41	
Ints. cobrados ptes de ingreso		67.090,79	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,522%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		385.714,31	3,022%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,57	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores		78.590.319,41	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	A la constitución
Número		33.892	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		192.754.367,36	550.001.524,47
Medio		5.687,31	8.033,79
Mínimo		0,01	0,19
Máximo		165.820,53	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		6,27%	7,93%
Mínimo		1,00%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		39	52
Mínimo		01/01/2011	23/12/2008
Máximo		10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,35%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		40,49%	42,64%
Interés Fijo		59,16%	56,80%

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2011
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

Audítores 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	0,76%	0,97%	0,94%	1,06%	1,12%
Tasa anual equivalente	8,73%	11,03%	10,73%	12,00%	12,67%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,54%	2,53%
Aragón	0,59%	0,62%
Asturias	0,22%	0,22%
Canarias	1,29%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,10%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,98%	3,72%
Cataluña	4,41%	4,73%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,20%	77,11%
Extremadura	0,15%	0,16%
Galicia	0,98%	0,94%
Islas Baleares	1,34%	1,66%
La Rioja	0,16%	0,16%
Madrid	4,69%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,72%	0,65%
Navarra	0,09%	0,09%
País Vasco	0,42%	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	1.393	243.260,21	24.722,49	0,00	267.982,70	2,47	8.183.174,58	8.451.157,28	24,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	503	203.051,15	22.639,84	0,00	225.690,99	2,08	2.864.043,25	3.089.734,24	9,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	284	182.809,63	25.100,46	0,00	207.910,09	1,91	1.917.999,60	2.125.909,69	6,25
De > 3 a ≤ 6 Meses	416	347.428,98	44.394,22	0,00	391.823,20	3,61	1.657.230,59	2.049.053,79	6,02
De > 6 a < 12 Meses	747	950.659,15	147.795,90	0,00	1.098.455,05	10,12	2.158.855,09	3.257.310,14	9,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	1.136	2.049.353,20	342.199,93	0,00	2.391.553,13	22,02	2.465.566,59	4.857.119,72	14,27
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.461	4.021.268,25	702.167,94	0,00	4.723.436,19	43,50	3.149.523,87	7.872.960,06	23,14
De ≥ 2 Años	468	1.321.074,95	231.064,92	0,00	1.552.139,87	14,29	774.282,66	2.326.422,53	6,84
Subtotal	6.408	9.318.905,52	1.540.085,70	0,00	10.858.991,22	100,00	23.170.676,23	34.029.667,45	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	6.408	9.318.905,52	1.540.085,70	0,00	10.858.991,22		23.170.676,23	34.029.667,45	