

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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)

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	12.266,99 55.998.809,35 12,27%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,8200% 23/09/2011 56,434969 Bruto 45,712325 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	2,1200% 23/09/2011 535,888889 Bruto 434,070000 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	2,7200% 23/09/2011 687,555556 Bruto 556,920000 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		149.498.809,35	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	0,65	0,64	0,63	0,63	0,62	0,61	0,60	0,59
		Amort. final	Fecha	15/02/2012	12/02/2012	09/02/2012	06/02/2012	03/02/2012	31/01/2012	28/01/2012	24/01/2012
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,65	0,64	0,63	0,63	0,62	0,61	0,60	0,59
		Amort. final	Fecha	15/02/2012	12/02/2012	09/02/2012	06/02/2012	03/02/2012	31/01/2012	28/01/2012	24/01/2012
		Amort. final	Años	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,35	1,31	1,24	1,20	1,16	1,13	1,11	1,09
		Amort. final	Fecha	26/10/2012	12/10/2012	29/09/2012	16/09/2012	02/09/2012	21/08/2012	14/08/2012	08/08/2012
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,35	1,31	1,27	1,24	1,20	1,16	1,15	1,13
		Amort. final	Fecha	26/10/2012	12/10/2012	29/09/2012	16/09/2012	02/09/2012	21/08/2012	14/08/2012	08/08/2012
		Amort. final	Años	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,94	1,93	1,73	1,72	1,71	1,71	1,69	1,68
		Amort. final	Fecha	30/05/2013	26/05/2013	13/03/2013	11/03/2013	09/03/2013	06/03/2013	02/03/2013	26/02/2013
		Amort. final	Años	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,92	2,85	2,77	2,71	2,64	2,58	2,55	2,45
		Amort. final	Fecha	24/05/2014	26/04/2014	31/03/2014	06/03/2014	11/02/2014	19/01/2014	27/12/2013	04/12/2013
		Amort. final	Años	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26	12,26

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	37,46%	55.998.809,35	106,69%	83,00%	456.500.000,00
Serie B	14,72%	22.000.000,00	91,97%	4,00%	22.000.000,00
Serie C	47,83%	71.500.000,00	44,14%	13,00%	71.500.000,00
Emisión de Bonos		149.498.809,35			550.000.000,00
Fondo de Reserva	44,14%	65.994.448,04		12,00%	66.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		82.718.328,59	0,980%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		353.113,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.743,21	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	3,020%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		771.428,60	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores		82.718.328,59	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
		Actual	
		A la constitución	
Número		26.131	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		138.028.056,16	550.001.524,47
Medio		5.282,16	8.033,79
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		156.502,10	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		6,40%	7,93%
Mínimo		0,00%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		37	52
Mínimo		01/09/2011	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)		40,20%	42,64%
Interés Fijo		59,45%	56,80%

Informe resumen

Fecha: 31/08/2011
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

Audidores 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	0,64%	0,76%	0,83%	0,89%	1,06%
Tasa anual equivalente	7,38%	8,74%	9,50%	10,23%	12,05%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,54%	2,53%
Aragón	0,57%	0,62%
Asturias	0,23%	0,22%
Canarias	1,24%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,19%	0,99%
Castilla-La Mancha	4,03%	3,72%
Cataluña	4,15%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	77,39%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	1,00%	0,94%
Islas Baleares	1,19%	1,66%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,75%	4,40%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,74%	0,65%
Navarra	0,10%	0,09%
País Vasco	0,46%	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	1.011	164.569,10	17.381,97	0,00	181.951,07	1,38	4.937.460,61	5.119.411,68	17,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	373	150.601,19	17.637,59	0,00	168.238,78	1,28	2.121.113,01	2.289.351,79	7,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	215	121.214,40	15.939,94	0,00	137.154,34	1,04	1.066.266,41	1.203.420,75	4,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	372	338.931,14	39.438,09	0,00	378.369,23	2,88	1.506.999,01	1.885.368,24	6,30
De > 6 a < 12 Meses	410	547.768,55	82.168,70	0,00	629.937,25	4,79	1.308.454,45	1.938.391,70	6,48
De ≥ 12 a < 18 Meses	571	1.076.854,88	172.181,57	0,00	1.249.036,45	9,50	1.269.003,86	2.518.040,31	8,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.031	2.324.430,19	367.385,20	0,00	2.691.815,39	20,48	1.610.412,82	4.302.228,21	14,37
De ≥ 2 Años	1.994	6.596.601,37	1.108.852,40	0,00	7.705.453,77	58,63	2.969.354,29	10.674.808,06	35,66
Subtotal	5.977	11.320.970,82	1.820.985,46	0,00	13.141.956,28	100,00	16.789.064,46	29.931.020,74	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	0,00	16,39	0,00	16,39	0,00	0,00	16,39	0,00
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	7.926,00	162,91	0,00	8.088,91	0,74	0,00	8.088,91	0,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	31.491,46	1.210,24	0,00	32.701,70	3,00	0,00	32.701,70	3,00
De > 6 a < 12 Meses	140	536.202,52	28.779,63	0,00	564.982,15	51,91	0,00	564.982,15	51,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	118	453.378,99	29.120,69	0,00	482.499,68	44,34	0,00	482.499,68	44,34
Subtotal	270	1.028.998,97	59.289,86	0,00	1.088.288,83	100,00	0,00	1.088.288,83	100,00
Total	6.247	12.349.969,79	1.880.275,32	0,00	14.230.245,11		16.789.064,46	31.019.309,57	