

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 456.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Mar/Jun/Sep/Dic		23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		Aaa
Serie B ES0337502019	24/12/2008 220	34.394,03 7.566.686,60 34,39%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2550% 24/09/2012 109,110283 Bruto 88,379329 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	1,8550% 24/09/2012 468,902778 Bruto 379,811250 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		79.066.686,60	550.000.000,00						

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)

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								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,30	0,30	0,29	0,28	0,27	0,26	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
			Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,30	0,30	0,29	0,28	0,27	0,26	0,25	0,25
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,25	0,25
			Fecha	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,72	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	0,70	0,70
		Amort. final	Años	11/03/2013	10/03/2013	09/03/2013	09/03/2013	08/03/2013	07/03/2013	06/03/2013	05/03/2013
			Fecha	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013	23/03/2013
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,81	1,77	1,72	1,68	1,63	1,59	1,56	1,52
		Amort. final	Años	15/04/2014	29/03/2014	12/03/2014	24/02/2014	09/02/2014	26/01/2014	11/01/2014	28/12/2013
			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

* 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	0,00%	0,00	183,47%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	9,57%	7.566.686,60	173,90%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	90,43%	71.500.000,00	83,47%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		79.066.686,60			550.000.000,00	
Fondo de Reserva	83,47%	66.000.000,00	12,00%		66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	67.477.134,32	0,030%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	372.930,17		
Ints. cobrados ples de ingreso	32.199,44		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	2,155%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	17.648	68.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	80.507.673,38	550.001.524,47	
Medio	4.561,86	8.033,79	
Mínimo	0,00	0,19	
Máximo	143.325,88	196.600,02	
Interés nominal			
Medio ponderado	6,38%	7,93%	
Mínimo	1,00%	4,50%	
Máximo	18,00%	18,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	33	52	
Mínimo	01/07/2010	23/12/2008	
Máximo	10/10/2023	10/10/2023	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,31%	0,45%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,11%	42,64%	
Interés Fijo	59,58%	56,80%	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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	1,18%	0,96%	0,94%	0,87%	1,03%
Tasa anual equivalente	13,30%	10,88%	10,77%	9,98%	11,65%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,23%	2,53%
Aragón	0,60%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,16%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,33%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,95%	3,72%
Cataluña	3,97%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	78,19%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	0,90%	0,94%
Islas Baleares	1,11%	1,66%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,67%	4,40%
Mejilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,78%	0,65%
Navarra	0,06%	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	828	131.534,23	14.896,18	0,00	146.430,41	0,95	3.813.410,76	3.959.841,17	14,03
De > 1 a ≤ 2 Meses	354	137.333,58	14.607,44	0,00	151.941,02	0,99	1.443.910,95	1.595.851,97	5,65
De > 2 a ≤ 3 Meses	256	151.999,42	17.033,94	0,00	169.033,36	1,10	1.139.110,70	1.308.144,06	4,63
De > 3 a ≤ 6 Meses	337	271.379,25	32.232,40	0,00	303.611,65	1,97	1.144.899,29	1.448.510,94	5,13
De > 6 a < 12 Meses	347	495.961,70	57.646,29	0,00	553.607,99	3,59	889.093,86	1.442.701,85	5,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	413	914.415,62	127.064,27	0,00	1.041.479,89	6,76	1.039.688,80	2.081.168,69	7,37
De ≥ 18 a < 24 Meses	295	795.241,96	108.689,73	0,00	903.931,69	5,87	515.649,43	1.419.581,12	5,03
De ≥ 2 Años	3.251	10.480.245,34	1.656.682,57	0,00	12.136.927,91	78,78	2.832.352,84	14.969.280,75	53,04
Subtotal	6.081	13.378.111,10	2.028.852,82	0,00	15.406.963,92	100,00	12.818.116,63	28.225.080,55	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 6 a < 12 Meses	9	21.756,68	1.324,27	0,00	23.080,95	1,93	0,00	23.080,95	1,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	55	230.455,64	19.174,02	0,00	249.629,66	20,86	0,00	249.629,66	20,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	209	800.919,87	73.307,72	0,00	874.227,59	73,04	0,00	874.227,59	73,04
De ≥ 2 Años	14	45.365,70	4.615,05	0,00	49.980,75	4,18	0,00	49.980,75	4,18
Subtotal	287	1.098.497,89	98.421,06	0,00	1.196.918,95	100,00	0,00	1.196.918,95	100,00
Total	6.368	14.476.608,99	2.127.273,88	0,00	16.603.882,87		12.818.116,63	29.421.999,50	