

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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
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 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	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	A3sf	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						

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 B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,28	0,27	0,27	0,27	0,26	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	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,28	0,27	0,27	0,27	0,26	0,26	0,25	0,25	
		Amort. final	Años	0,50	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	23/12/2012	23/09/2012	23/09/2012	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,70	0,70	
		Amort. final	Años	10/03/2013	09/03/2013	09/03/2013	08/03/2013	08/03/2013	07/03/2013	07/03/2013	06/03/2013	
		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	23/03/2013	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,80	1,76	1,71	1,67	1,63	1,60	1,56	1,52	
		Amort. final	Años	11/04/2014	26/03/2014	10/03/2014	23/02/2014	09/02/2014	26/01/2014	13/01/2014	31/12/2013	
		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	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	72.527.124,74	0,030%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	371.254,97		
Ints. cobrados ples de ingreso	34.576,82		
Pasivo	Disponibile	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		16.785	68.461
Principal			
Pendiente vencimiento		75.742.506,24	550.001.524,47
Medio		4.512,51	8.033,79
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		141.951,70	196.600,02
Interés nominal			
Medio ponderado		6,33%	7,93%
Mínimo		1,00%	4,50%
Máximo		18,00%	18,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		33	52
Mínimo		01/08/2012	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)		40,08%	42,64%
Interés Fijo		59,61%	56,80%

Informe resumen

Fecha: 31/07/2012
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	1,19%	1,17%	0,98%	0,90%	1,03%
Tasa anual equivalente	13,34%	13,13%	11,10%	10,32%	11,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,21%	2,53%
Aragón	0,61%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,14%	1,40%
Cantabria	0,12%	0,14%
Castilla y León	1,34%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,94%	3,72%
Cataluña	3,89%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	78,30%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	0,89%	0,94%
Islas Baleares	1,10%	1,66%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,69%	4,40%
Mejilla	0,00%	0,00%
Murcia	0,77%	0,65%
Navarra	0,06%	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	762	122.703,45	12.981,70	0,00	135.685,15	0,87	3.306.924,52	3.442.609,67	12,51
De > 1 a ≤ 2 Meses	292	107.795,64	11.764,66	0,00	119.560,30	0,77	1.237.462,54	1.357.022,84	4,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	248	147.574,50	15.396,23	0,00	162.970,73	1,04	977.978,01	1.140.948,74	4,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	375	289.974,05	33.783,11	0,00	323.757,16	2,07	1.298.821,00	1.622.578,16	5,90
De > 6 a < 12 Meses	357	539.993,09	63.464,02	0,00	603.457,11	3,86	989.182,75	1.592.639,86	5,79
De ≥ 12 a < 18 Meses	362	805.391,51	112.095,95	0,00	917.487,46	5,88	865.512,16	1.782.999,62	6,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	334	841.455,80	117.714,57	0,00	959.170,37	6,14	541.979,59	1.501.149,96	5,45
De ≥ 2 Años	3.279	10.714.195,62	1.678.438,84	0,00	12.392.634,46	79,37	2.686.277,33	15.078.911,79	54,79
Subtotal	6.009	13.569.083,66	2.045.639,08	0,00	15.614.722,74	100,00	11.904.137,90	27.518.860,64	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	1.556,99	0,00	0,00	1.556,99	0,13	0,00	1.556,99	0,13
De > 6 a < 12 Meses	5	17.184,13	740,59	0,00	17.924,72	1,51	0,00	17.924,72	1,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	44	197.232,83	15.516,41	0,00	212.749,24	17,88	0,00	212.749,24	17,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	185	723.642,91	70.307,49	0,00	793.950,40	66,72	0,00	793.950,40	66,72
De ≥ 2 Años	50	150.146,36	13.683,51	0,00	163.829,87	13,77	0,00	163.829,87	13,77
Subtotal	285	1.089.763,22	100.248,00	0,00	1.190.011,22	100,00	0,00	1.190.011,22	100,00
Total	6.294	14.658.846,88	2.145.887,08	0,00	16.804.733,96		11.904.137,90	28.708.871,86	