

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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%	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	0,00 0,00%	100.000,00 22.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Mar/Jun/Sep/Dic		23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		Aa3
Serie C ES0337502027	24/12/2008 715	92.553,95 66.176.074,25 92,55%	100.000,00 71.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4330% 24/12/2012 335,258687 Bruto 271,559536 Neto	23/12/2025 Trimestral 23.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		66.176.074,25	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

Auditores 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		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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,48	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47
			Fecha	15/03/2013	15/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	13/03/2013	13/03/2013	13/03/2013
		Amort. final	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
			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	1,64	1,59	1,55	1,51	1,47	1,44	1,40	1,37	1,37
			Fecha	12/05/2014	27/04/2014	12/04/2014	29/03/2014	15/03/2014	01/03/2014	17/02/2014	04/02/2014	04/02/2014
		Amort. final	Años	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01	11,01
			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 fallos 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	199,73%	83,00%	456.500.000,00	29,00%
Serie B	0,00%	0,00	199,73%	4,00%	22.000.000,00	25,00%
Serie C	100,00%	66.176.074,25	99,73%	13,00%	71.500.000,00	12,00%
Emisión de Bonos		66.176.074,25			550.000.000,00	
Fondo de Reserva		99,73%	66.000.000,00	12,00%	66.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		67.141.492,38	0,010%
Ppales. cobrados ples de ingreso		378.012,16	
Ints. cobrados ples de ingreso		32.933,53	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		66.000.000,00	1,733%
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	15.328	68.461
Principal		
Pendiente vencimiento	67.294.245,49	550.001.524,47
Medio	4.390,28	8.033,79
Mínimo	0,00	0,19
Máximo	139.196,25	196.600,02
Interés nominal		
Medio ponderado	6,25%	7,93%
Mínimo	1,00%	4,50%
Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	33	52
Mínimo	01/10/2012	23/12/2008
Máximo	10/10/2023	10/10/2023
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,30%	0,45%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	40,18%	42,64%
Interés Fijo	59,52%	56,80%

Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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

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	0,85%	0,97%	0,96%	0,94%	1,02%
Tasa anual equivalente	9,72%	11,08%	10,97%	10,72%	11,61%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,15%	2,53%
Aragón	0,63%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,13%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,40%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,97%	3,72%
Cataluña	3,85%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	78,40%	77,11%
Extremadura	0,14%	0,16%
Galicia	0,89%	0,94%
Islas Baleares	1,11%	1,66%
La Rioja	0,18%	0,16%
Madrid	4,64%	4,40%
Meillia	0,00%	0,00%
Murcia	0,79%	0,65%
Navarra	0,06%	0,09%
País Vasco	0,32%	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	716	121.587,19	12.654,51	0,00	134.241,70	0,83	3.012.879,84	3.147.121,54	11,59
De > 1 a ≤ 2 Meses	271	114.268,07	11.341,90	0,00	125.609,97	0,77	1.172.186,30	1.297.796,27	4,78
De > 2 a ≤ 3 Meses	180	101.921,18	9.609,99	0,00	111.531,17	0,69	621.597,33	733.128,50	2,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	403	328.957,49	34.925,90	0,00	363.883,39	2,24	1.240.819,34	1.604.702,73	5,91
De > 6 a < 12 Meses	390	592.409,72	63.703,81	0,00	656.113,53	4,04	1.027.248,73	1.683.362,26	6,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	326	678.096,55	91.305,18	0,00	769.401,73	4,74	674.451,12	1.443.852,85	5,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	365	974.566,23	141.198,10	0,00	1.115.764,33	6,87	688.705,45	1.804.469,78	6,65
De ≥ 2 Años	3.350	11.233.628,06	1.732.344,86	0,00	12.965.972,92	79,83	2.468.301,88	15.434.274,80	56,85
Subtotal	6.001	14.145.434,49	2.097.084,25	0,00	16.242.518,74	100,00	10.906.189,99	27.148.708,73	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	193,87	10,83	0,00	204,70	0,02	0,00	204,70	0,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.556,99	11,18	0,00	1.568,17	0,13	0,00	1.568,17	0,13
De > 6 a < 12 Meses	4	14.154,50	683,02	0,00	14.837,52	1,25	0,00	14.837,52	1,25
De ≥ 12 a < 18 Meses	20	71.613,51	6.388,50	0,00	78.002,01	6,55	0,00	78.002,01	6,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	112	412.800,54	39.387,68	0,00	452.188,22	37,96	0,00	452.188,22	37,96
De ≥ 2 Años	145	586.320,97	58.222,39	0,00	644.543,36	54,10	0,00	644.543,36	54,10
Subtotal	283	1.086.640,38	104.703,60	0,00	1.191.343,98	100,00	0,00	1.191.343,98	100,00
Total	6.284	15.232.074,87	2.201.787,85	0,00	17.433.862,72		10.906.189,99	28.340.052,71	