

Financiación Bancaja 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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 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%	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
Banco Santander

Mercado Negociación
AJAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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)											
Serie C	Con amortización opcional *	% 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
		Vida media	Años	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47	0,47
	Amort. final	Años	Fecha	15/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	14/03/2013	13/03/2013
		Años	Fecha	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
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,63	1,59	1,55	1,51	1,48	1,44	1,41	1,38
		Años	Fecha	10/05/2014	25/04/2014	11/04/2014	29/03/2014	16/03/2014	03/03/2014	19/02/2014	08/02/2014
		Años	Fecha	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

* 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	71.362.592,24	0,203%	
Ppales. cobrados ples de ingreso	214.571,96		
Ints. cobrados ples de ingreso	14.610,58		
Pasivo	Disponible	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	14.554	68.461
Principal		
Pendiente vencimiento	63.359.724,78	550.001.524,47
Medio	4.353,42	8.033,79
Mínimo	0,00	0,19
Máximo	137.814,96	196.600,02
Interés nominal		
Medio ponderado	6,19%	7,93%
Mínimo	1,00%	4,50%
Máximo	18,00%	18,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	33	52
Mínimo	01/11/2012	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)	40,41%	42,64%
Interés Fijo	59,30%	56,80%

Informe resumen

Fecha: 31/10/2012
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

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	0,84%	0,86%	1,01%	0,94%	1,02%
Tasa anual equivalente	9,65%	9,81%	11,49%	10,70%	11,57%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	2,12%	2,53%
Aragón	0,64%	0,62%
Asturias	0,21%	0,22%
Canarias	1,13%	1,40%
Cantabria	0,13%	0,14%
Castilla y León	1,42%	0,99%
Castilla-La Mancha	3,97%	3,72%
Cataluña	3,82%	4,73%
Ceuta	0,00%	0,01%
Comunidad Valenciana	78,44%	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	4,65%	4,40%
Meillia	0,00%	0,00%
Murcia	0,78%	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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	680	117.973,07	11.497,70	0,00	129.470,77	0,78	2.787.284,25	2.916.755,02	10,88
De > 1 a ≤ 2 Meses	223	83.140,15	9.097,17	0,00	92.237,32	0,56	893.622,29	985.859,61	3,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	191	116.744,12	10.281,41	0,00	127.025,53	0,77	710.114,89	837.140,42	3,12
De > 3 a ≤ 6 Meses	356	292.929,93	28.658,28	0,00	321.588,21	1,94	1.008.654,56	1.330.242,77	4,96
De > 6 a < 12 Meses	449	671.202,17	71.191,68	0,00	742.393,85	4,49	1.187.528,70	1.929.922,55	7,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	299	627.505,37	84.248,22	0,00	711.753,59	4,30	598.427,26	1.310.180,85	4,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	385	1.004.861,78	145.287,09	0,00	1.150.148,87	6,95	708.797,75	1.858.946,62	6,93
De ≥ 2 Años	3.386	11.505.275,83	1.759.742,44	0,00	13.265.018,27	80,20	2.375.453,86	15.640.472,13	58,34
Subtotal	5.969	14.419.632,42	2.120.003,99	0,00	16.539.636,41	100,00	10.269.883,56	26.809.519,97	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	530,10	0,00	0,00	530,10	0,04	0,00	530,10	0,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	193,87	11,88	0,00	205,75	0,02	0,00	205,75	0,02
De > 6 a < 12 Meses	3	57,60	221,78	0,00	279,38	0,02	0,00	279,38	0,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	62.714,19	4.872,65	0,00	67.586,84	5,71	0,00	67.586,84	5,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	85	297.541,38	28.029,83	0,00	325.571,21	27,50	0,00	325.571,21	27,50
De ≥ 2 Años	175	716.735,79	73.166,15	0,00	789.901,94	66,71	0,00	789.901,94	66,71
Subtotal	283	1.077.772,93	106.302,29	0,00	1.184.075,22	100,00	0,00	1.184.075,22	100,00
Total	6.252	15.497.405,35	2.226.306,28	0,00	17.723.711,63		10.269.883,56	27.993.595,19	