

BANCAJA 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR



Fecha constitución
09/04/2008

NIF
G85409100
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante

Administrador Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón y Alicante

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
pendiente de nombramiento

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 Vencimiento Final (legal) / frecuencia		Calificación S&P	
		Actual	Inicial			Próxima		Actual	Inicial
Serie A ES0312846001	11/04/2008 19.792	100.000,00 1.979.200.000,00 100,00%	100.000,00 1.979.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	5,2950% 22/07/2008 1.500,250000 Bruto 1.230,205000 Neto	22/07/2051 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	22/07/2008 "Pass-Through"	AAA	AAA
Serie B ES0312846019	11/04/2008 578	100.000,00 57.800.000,00 100,00%	100.000,00 57.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	5,4450% 22/07/2008 1.542,750000 Bruto 1.265,055000 Neto	22/07/2051 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A	A
Serie C ES0312846027	11/04/2008 420	100.000,00 42.000.000,00 100,00%	100.000,00 42.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	5,9450% 22/07/2008 1.684,416667 Bruto 1.381,221667 Neto	22/07/2051 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB	BBB
Serie D ES0312846035	11/04/2008 210	100.000,00 21.000.000,00 100,00%	100.000,00 21.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 22.Ene/Abr/Jul/Oct	6,7450% 22/07/2008 1.911,083333 Bruto 1.567,088333 Neto	22/07/2051 Trimestral 22.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB	BB
Total		2.100.000.000,00	2.100.000.000,00						

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
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	15,51	12,28	9,98	8,32	7,05	6,10
		Amort. final	Años	10/10/2023	19/07/2020	02/04/2018	02/08/2016	28/04/2015	18/05/2014
		Vida media	Años	31,55	27,55	23,80	20,55	17,54	15,29
		Amort. final	Años	22/10/2039	22/10/2035	22/01/2032	22/10/2028	22/10/2025	22/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,77	11,70	9,99	8,59	7,47	6,55
		Amort. final	Años	13/01/2022	21/12/2019	05/04/2018	12/11/2016	27/09/2015	29/10/2014
		Vida media	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05
		Amort. final	Años	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,54	20,16	16,66	13,97	11,86	10,26
		Amort. final	Años	17/10/2032	03/06/2028	04/12/2024	29/03/2022	16/02/2020	13/07/2018
		Vida media	Años	31,55	27,55	23,80	20,55	17,54	15,29
		Amort. final	Años	22/10/2039	22/10/2035	22/01/2032	22/10/2028	22/10/2025	22/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,84	18,93	16,68	14,57	12,75	11,22
		Amort. final	Años	05/02/2029	13/03/2027	09/12/2024	31/10/2022	05/01/2021	28/06/2019
		Vida media	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05
		Amort. final	Años	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,54	20,16	16,66	13,97	11,86	10,26
		Amort. final	Años	17/10/2032	03/06/2028	04/12/2024	29/03/2022	16/02/2020	12/07/2018
		Vida media	Años	31,55	27,55	23,80	20,55	17,54	15,29
		Amort. final	Años	22/10/2039	22/10/2035	22/01/2032	22/10/2028	22/10/2025	22/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,84	18,93	16,68	14,57	12,75	11,22
		Amort. final	Años	05/02/2029	13/03/2027	09/12/2024	31/10/2022	05/01/2021	27/06/2019
		Vida media	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05
		Amort. final	Años	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,54	20,16	16,66	13,97	11,86	10,26
		Amort. final	Años	17/10/2032	03/06/2028	04/12/2024	29/03/2022	16/02/2020	12/07/2018
		Vida media	Años	31,55	27,55	23,80	20,55	17,54	15,29
		Amort. final	Años	22/10/2039	22/10/2035	22/01/2032	22/10/2028	22/10/2025	22/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,84	18,93	16,68	14,57	12,75	11,22
		Amort. final	Años	05/02/2029	13/03/2027	09/12/2024	31/10/2022	05/01/2021	27/06/2019
		Vida media	Años	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05	34,05
		Amort. final	Años	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042	22/04/2042

* 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	94,25%	1.979.200.000,00	7,75%	94,25%	1.979.200.000,00	7,75%	
Serie B	2,75%	57.800.000,00	5,00%	2,75%	57.800.000,00	5,00%	
Serie C	2,00%	42.000.000,00	3,00%	2,00%	42.000.000,00	3,00%	
Serie D	1,00%	21.000.000,00	2,00%	1,00%	21.000.000,00	2,00%	
Emisión de Bonos		2.100.000.000,00			2.100.000.000,00		
Fondo de Reserva		2,00%	42.000.000,00	2,00%	42.000.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	91.772.909,99	4,745%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.334.459,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	438.349,47		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado	0,00	42.000.000,00	6,245%
Préstamo Gastos Iniciales		600.000,00	6,745%

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		14.053	14.223
Principal			
Pendiente vencimiento		2.065.277.450,55	2.100.115.630,00
Medio		146.963,46	147.656,31
Mínimo		48,98	3,43
Máximo		869.815,27	1.000.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		5,37%	5,29%
Mínimo		1,05%	3,86%
Máximo		6,82%	6,78%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		387	389
Mínimo		05/08/2008	17/04/2008
Máximo		05/12/2047	05/12/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,00%	0,00%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,06	7,48
10,01 - 20%		0,62	16,22
20,01 - 30%		1,47	25,46
30,01 - 40%		3,15	35,59
40,01 - 50%		5,66	45,39
50,01 - 60%		10,32	55,45
60,01 - 70%		15,53	65,61
70,01 - 80%		29,43	76,41
80,01 - 90%		12,03	85,54
90,01 - 100%		21,73	96,54
Medio ponderado		73,83	73,98
Mínimo		0,01	0,00
Máximo		100,00	100,00

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es

BANCAJA 12 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2008
Divisa: EUR



Fecha constitución
09/04/2008

NIF
G85409100
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Administrador Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Auditores Fondo
pendiente de nombramiento

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,52%			0,52%
Tasa anual equivalente	6,17%	6,02%			6,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,04%	10,01%
Aragón	0,63%	0,63%
Asturias	0,69%	0,70%
Canarias	6,83%	6,76%
Cantabria	0,39%	0,39%
Castilla y León	3,81%	3,82%
Castilla-La Mancha	2,39%	2,39%
Cataluña	10,06%	10,07%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	42,67%	42,71%
Extremadura	0,36%	0,36%
Galicia	2,54%	2,55%
Islas Baleares	5,80%	5,77%
La Rioja	0,25%	0,25%
Madrid	7,29%	7,30%
Murcia	2,92%	2,93%
Navarra	1,74%	1,77%
País Vasco	1,56%	1,57%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	556	64.907,95	161.919,96	0,00	226.827,91	61,29	77.632.711,01	77.859.538,92	83,57	73,11
De > 1 a ≤ 2 Meses	92	21.891,44	88.349,38	0,00	110.240,82	29,79	12.922.949,55	13.033.190,37	13,99	75,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	5.660,00	27.360,09	0,00	33.020,09	8,92	2.239.545,98	2.272.566,07	2,44	84,04
Subtotal	666	92.459,39	277.629,43	0,00	370.088,82	100,00	92.795.206,54	93.165.295,36	100,00	73,61
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	666	92.459,39	277.629,43	0,00	370.088,82		92.795.206,54	93.165.295,36		73,61