

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2010  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
26/06/2006

NIF  
V84752856  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
JPMorgan  
BNP Paribas

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
JPMorgan  
BNP Paribas

Agente Pago Bonos  
Banco Cooperativo

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Popular Español

Cuenta Principales  
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales  
Bancaja

Permuta Intereses  
Bancaja

Depositarío Activos  
Bancaja

Audidores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos        |                           |                                                    |                              |                                                       |                                                                  |                                                |                                                                                    |                                 |             |
|-------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|
| Serie<br>Código ISIN    | Fecha emisión<br>Nº bonos | Nominal<br>(Unitario Bono / Total Serie / %Factor) |                              | Clase de interés<br>Índice y márgen<br>Fechas de Pago | Tipo de Interés<br>próximo cupón                                 | Amortización                                   |                                                                                    | Calificación<br>Fitch / Moody's |             |
|                         |                           | Actual                                             | Inicial                      |                                                       |                                                                  | Vencimiento Final<br>(legal) / frecuencia      | Próxima                                                                            | Actual                          | Inicial     |
| Serie A<br>ES0323633000 | 29/06/2006<br>5.661       | 18.918,22<br>107.096.043,42<br>18,92%              | 100.000,00<br>566.100.000,00 | Variable<br>Euribor 3M+0,110%<br>26.Feb/May/Ago/Nov   | 0,9990%<br>26/11/2010<br>48,298216 Bruto<br>39,121555 Neto       | 26/05/2020<br>Trimestral<br>26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"                                                     | AA<br>Aa2                       | AAA<br>Aaa  |
| Serie B<br>ES0323633018 | 29/06/2006<br>147         | 100.000,00<br>14.700.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>14.700.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+0,160%<br>26.Feb/May/Ago/Nov   | 1,0490%<br>26/11/2010<br>268,077778 Bruto<br>217,143000 Neto     | 26/05/2020<br>Trimestral<br>26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | A<br>Baa3                       | AA<br>Aa2   |
| Serie C<br>ES0323633026 | 29/06/2006<br>192         | 100.000,00<br>19.200.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>19.200.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+4,000%<br>26.Feb/May/Ago/Nov   | 1,1190%<br>26/11/2010<br>283,411111 Bruto<br>229,563000 Neto     | 26/05/2020<br>Trimestral<br>26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>"Pass-Through"<br>Secuencial /<br>Prorrata según<br>circunstancias | CCC<br>Ca                       | A-<br>A2    |
| Serie D<br>ES0323633034 | 29/06/2006<br>129         | 100.000,00<br>12.900.000,00<br>100,00%             | 100.000,00<br>12.900.000,00  | Variable<br>Euribor 3M+4,000%<br>26.Feb/May/Ago/Nov   | 4,8890%<br>26/11/2010<br>1.249,411111 Bruto<br>1.012,023000 Neto | 26/05/2020<br>Trimestral<br>26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar<br>Por reducción<br>Fondo Reserva                                     | CC/RR6<br>C                     | CCC<br>Caa2 |
| Total                   |                           | 153.896.043,42                                     | 612.900.000,00               |                                                       |                                                                  |                                                |                                                                                    |                                 |             |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) |                             |                          |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                   |                             | % TACP Mensual           |            | 0,34       | 0,51       | 0,69       | 0,87       | 1,06       | 1,25       | 1,44       | 1,64       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | % TACP Anual equivalente |            | 4,00       | 6,00       | 8,00       | 10,00      | 12,00      |            | 16,00      |            | 18,00      |
| Serie A                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años       | 0,51       | 0,51       | 0,50       | 0,50       | 0,50       | 0,49       | 0,49       | 0,48       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 04/04/2011 | 04/02/2011 | 04/01/2011 | 31/03/2011 | 29/03/2011 | 28/03/2011 | 26/03/2011 | 25/03/2011 |            |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años       | 0,61       | 0,60       | 0,59       | 0,58       | 0,56       | 0,55       | 0,54       | 0,53       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 05/10/2011 | 05/06/2011 | 05/02/2011 | 28/04/2011 | 23/04/2011 | 19/04/2011 | 16/04/2011 | 04/12/2011 |            |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 1,65       | 1,65       | 1,65       | 1,65       | 1,65       | 1,41       | 1,41       | 1,41       | 1,41       |
| Serie B                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años       | 2,01       | 1,96       | 1,92       | 1,88       | 1,85       | 1,81       | 1,76       | 1,71       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 10/02/2012 | 13/09/2012 | 29/08/2012 | 16/08/2012 | 08/03/2012 | 21/07/2012 | 07/02/2012 | 14/06/2012 |            |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 2,41       | 2,41       | 2,16       | 2,16       | 2,16       | 2,16       | 2,16       | 1,91       | 1,91       |
| Serie C                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años       | 3,15       | 3,10       | 3,05       | 3,00       | 2,95       | 2,90       | 2,86       | 2,81       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 22/11/2013 | 11/06/2013 | 18/10/2013 | 29/09/2013 | 09/10/2013 | 24/08/2013 | 08/07/2013 | 21/07/2013 |            |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       |
| Serie D                                                                                                                                           | Con amortización opcional * | Vida media               | Años       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 | 26/08/2011 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       | 0,90       |
|                                                                                                                                                   | Sin amortización opcional * | Vida media               | Años       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       |            |
|                                                                                                                                                   |                             | Fecha                    | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 | 26/05/2016 |
|                                                                                                                                                   |                             | Amort. final             | Años       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       | 5,66       |

El periodo de Restitución de activos titulizados finalizará el 26.05.2008, y durante el mismo siempre se procederá a la restitución de activos titulizados en cada una de las fechas de pago y por la totalidad del Importe de Adquisición disponible en cada una de ellas.  
\* Amortización a opción de la Sociedad Gestora cuando el importe del principal pendiente de amortizar de los activos titulizados sea inferior al 10% del inicial, una vez finalizado el Periodo de Restitución.  
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) |        |                |        |              |                |
|------------------------|--------|----------------|--------|--------------|----------------|
|                        |        | Actual         | % MC   | A la emisión |                |
|                        |        |                |        | % MC         |                |
| Serie A                | 69,59% | 107.096.043,42 | 24,04% | 92,36%       | 566.100.000,00 |
| Serie B                | 9,55%  | 14.700.000,00  | 13,62% | 2,40%        | 14.700.000,00  |
| Serie C                | 12,48% | 19.200.000,00  | 0,00%  | 3,13%        | 19.200.000,00  |
| Serie D                | 8,38%  | 12.900.000,00  |        | 2,10%        | 12.900.000,00  |
| Emisión de Bonos       |        | 153.896.043,42 |        |              | 612.900.000,00 |
| Fondo de Reserva       | 0,00%  | 0,00           |        | 2,15%        | 12.900.000,00  |

| Otras operaciones financieras (actual)          |                                  |              |            |
|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|------------|
| Activo                                          |                                  | Saldo        | Interés    |
|                                                 | Cuenta de Tesorería              | 9.158.475,19 | 0,889%     |
|                                                 | Cuenta de Principales            | 0,00         |            |
|                                                 | Ppales. cobrados ptes de ingreso | 482.150,08   |            |
| Pasivo                                          |                                  | Saldo        | Interés    |
|                                                 | Préstamo Gastos Iniciales L/P    | 0,00         |            |
|                                                 | Préstamo Gastos Iniciales C/P    | 331.579,01   |            |
|                                                 | Depósito en garantía permuta     | Importe      | Depositado |
|                                                 | COG *                            | 0,00         |            |
| Valores                                         |                                  | 0,00         |            |
|                                                 |                                  | 0,00         |            |
| * Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo |                                  |              |            |

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2010  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
26/06/2006

NIF  
V84752856

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

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
JPMorgan  
BNP Paribas

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
JPMorgan  
BNP Paribas

Agente Pago Bonos  
Banco Cooperativo

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Popular Español

Cuenta Principales  
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales  
Bancaja

Permuta Intereses  
Bancaja

Depositario Activos  
Bancaja

Audidores Fondo  
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)  
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

| General                                                                    |                |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                            | Actual         | A la constitución |
| Número                                                                     | 27.522         | 82.461            |
| Principal                                                                  |                |                   |
| Pendiente vencimiento                                                      | 142.148.691,04 | 599.795.897,15    |
| Medio                                                                      | 5.164,91       | 7.273,69          |
| Mínimo                                                                     | 0,21           | 0,01              |
| Máximo                                                                     | 31.691,53      | 27.783,88         |
| Interés nominal                                                            |                |                   |
| Medio ponderado                                                            | 5,93%          | 6,62%             |
| Mínimo                                                                     | 1,00%          | 4,00%             |
| Máximo                                                                     | 12,00%         | 13,22%            |
| Vencimiento final                                                          |                |                   |
| Media ponderada (meses)                                                    | 31             | 46                |
| Mínimo                                                                     | 01/10/2010     | 27/06/2006        |
| Máximo                                                                     | 29/04/2018     | 05/04/2016        |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) |                |                   |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)                                     | 57,85%         | 64,99%            |
| Interés Fijo                                                               | 42,15%         | 34,81%            |

| Amortización anticipada |            |                 |                 |                  |           |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
|                         | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante  | 0,88%      | 0,92%           | 1,04%           | 1,07%            | 1,32%     |
| Tasa anual equivalente  | 10,03%     | 10,46%          | 11,74%          | 12,07%           | 14,71%    |

| Restitución de activos titulizados |                |
|------------------------------------|----------------|
| Última adquisición (fecha)         | 26/02/2008     |
| Número de préstamos adquiridos     | 4.786          |
| Principal préstamos adicionales    | 64.106.792     |
| Acumulado de adquisiciones         |                |
| Número de préstamos adquiridos     | 37.148         |
| Principal préstamos adicionales    | 471.718.117,32 |
| Próxima adquisición (fecha)        |                |
| Fin del periodo de restitución     | 26/05/2008     |

| Distribución geográfica |        |                   |
|-------------------------|--------|-------------------|
|                         | Actual | A la constitución |
| Andalucía               | 2,82%  | 1,75%             |
| Aragón                  | 0,74%  | 0,52%             |
| Asturias                | 0,16%  | 0,07%             |
| Canarias                | 1,33%  | 1,25%             |
| Cantabria               | 0,15%  | 0,07%             |
| Castilla y León         | 1,00%  | 0,53%             |
| Castilla-La Mancha      | 3,82%  | 3,52%             |
| Cataluña                | 6,40%  | 4,95%             |
| Ceuta                   |        | 0,00%             |
| Comunidad Valenciana    | 71,58% | 79,92%            |
| Extremadura             | 0,27%  | 0,11%             |
| Galicia                 | 0,99%  | 0,51%             |
| Islas Baleares          | 1,29%  | 1,24%             |
| La Rioja                | 0,31%  | 0,14%             |
| Madrid                  | 7,12%  | 4,39%             |
| Melilla                 |        | 0,00%             |
| Murcia                  | 0,96%  | 0,41%             |
| Navarra                 | 0,33%  | 0,08%             |
| País Vasco              | 0,75%  | 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     | 1.614             | 270.381,48             | 24.240,49    | 0,00  | 294.621,97    | 0,90   | 8.327.021,10              | 8.621.643,07  | 13,72  |
| De > 1 a ≤ 2 Meses   | 464               | 184.926,21             | 18.254,42    | 0,00  | 203.180,63    | 0,62   | 2.520.443,20              | 2.723.623,83  | 4,33   |
| De > 2 a ≤ 3 Meses   | 290               | 177.790,22             | 19.272,08    | 0,00  | 197.062,30    | 0,60   | 1.462.281,29              | 1.659.343,59  | 2,64   |
| De > 3 a ≤ 6 Meses   | 359               | 334.062,35             | 39.985,35    | 0,00  | 374.047,70    | 1,14   | 1.594.902,39              | 1.968.950,09  | 3,13   |
| De > 6 a < 12 Meses  | 783               | 1.103.218,11           | 164.397,05   | 0,00  | 1.267.615,16  | 3,88   | 2.526.259,38              | 3.793.874,54  | 6,04   |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 1.043             | 2.729.128,21           | 437.174,71   | 0,00  | 3.166.302,92  | 9,69   | 3.362.559,87              | 6.528.862,79  | 10,39  |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 1.529             | 5.250.800,01           | 872.351,84   | 0,00  | 6.123.151,85  | 18,73  | 3.908.178,78              | 10.031.330,63 | 15,96  |
| De ≥ 2 Años          | 3.821             | 17.844.416,73          | 3.213.237,43 | 0,00  | 21.057.654,16 | 64,43  | 6.457.142,30              | 27.514.796,46 | 43,78  |
| Subtotal             | 9.903             | 27.894.723,32          | 4.788.913,37 | 0,00  | 32.683.636,69 | 100,00 | 30.158.788,31             | 62.842.425,00 | 100,00 |
| Dudosos (subjetivos) |                   |                        |              |       |               |        |                           |               |        |
|                      | 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   |
| Total                | 9.903             | 27.894.723,32          | 4.788.913,37 | 0,00  | 32.683.636,69 |        | 30.158.788,31             | 62.842.425,00 |        |