

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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)

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323633000	29/06/2006 5.661	8.653,68 48.988.482,48 8,65%	100.000,00 566.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,5440% 26/08/2011 34,145498 Bruto 27,657853 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through"	AA Aa2	AAA Aaa
Serie B ES0323633018	29/06/2006 147	100.000,00 14.700.000,00 100,00%	100.000,00 14.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,5940% 26/08/2011 407,355556 Bruto 329,958000 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A Baa3	AA Aa2
Serie C ES0323633026	29/06/2006 192	100.000,00 19.200.000,00 100,00%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,6540% 26/08/2011 422,688889 Bruto 342,378000 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCC Ca	A- A2
Serie D ES0323633034	29/06/2006 129	100.000,00 12.900.000,00 100,00%	100.000,00 12.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Feb/May/Ago/Nov	5,4340% 26/08/2011 1.388,688889 Bruto 1.124,838000 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC/RR6 C	CCC Caa2
Total		95.788.482,48	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	14,00	16,00	18,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,64	0,63	0,63	0,63	0,62	0,62	0,61	0,61	
		Amort. final	Fecha	13/01/2012	11/01/2012	10/01/2012	09/01/2012	07/01/2012	06/01/2012	04/01/2012	03/01/2012	
		Amort. final	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,85	0,83	0,82	0,80	0,79	0,77	0,75	0,74	
		Amort. final	Fecha	30/03/2012	24/03/2012	18/03/2012	13/03/2012	07/03/2012	02/03/2012	25/02/2012	19/02/2012	
		Amort. final	Fecha	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	
		Amort. final	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
		Amort. final	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,88	1,85	1,81	1,78	1,76	1,73	1,71	1,71	
		Amort. final	Fecha	25/04/2013	12/04/2013	29/03/2013	16/03/2013	06/03/2013	25/02/2013	16/02/2013	08/02/2013	
		Amort. final	Fecha	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	
		Amort. final	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
		Amort. final	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,06	3,02	2,98	2,94	2,90	2,86	2,82	2,78	
		Amort. final	Fecha	14/06/2014	30/05/2014	17/05/2014	03/05/2014	19/04/2014	03/04/2014	20/03/2014	06/03/2014	
		Amort. final	Fecha	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76	
		Amort. final	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
		Amort. final	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	6,76	
		Amort. final	Fecha	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	
		Amort. final	Fecha	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	

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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual	% MC		A la emisión	% MC
Serie A	51,14%	48.988.482,48	40,90%	92,36%	566.100.000,00	7,80%
Serie B	15,35%	14.700.000,00	23,16%	2,40%	14.700.000,00	5,35%
Serie C	20,04%	19.200.000,00	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
Serie D	13,47%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00	
Emisión de Bonos		95.788.482,48			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		6.195.545,75	1,434%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		306.094,66	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.437,54	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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	18.659	82.461
Principal		
Pendiente vencimiento	83.737.130,08	599.795.897,15
Medio	4.487,76	7.273,69
Mínimo	0,00	0,01
Máximo	28.992,35	27.783,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,13%	6,62%
Mínimo	1,00%	4,00%
Máximo	12,00%	13,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	27	46
Mínimo	01/07/2011	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)	57,03%	64,99%
Interés Fijo	42,97%	34,81%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,72%	0,76%	0,89%	0,93%	1,26%
Tasa anual equivalente	8,30%	8,72%	10,14%	10,65%	14,13%

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	3,00%	1,75%
Aragón	0,75%	0,52%
Asturias	0,16%	0,07%
Canarias	1,33%	1,25%
Cantabria	0,16%	0,07%
Castilla y León	1,06%	0,53%
Castilla-La Mancha	3,99%	3,52%
Cataluña	6,57%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	70,46%	79,92%
Extremadura	0,28%	0,11%
Galicia	1,07%	0,51%
Islas Baleares	1,16%	1,24%
La Rioja	0,36%	0,14%
Madrid	7,37%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,08%	0,41%
Navarra	0,39%	0,08%
País Vasco	0,84%	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	937	160.539,82	12.689,58	0,00	173.229,40	0,46	4.302.091,09	4.475.320,49	7,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	286	115.462,68	10.143,46	0,00	125.606,14	0,33	1.385.718,17	1.511.324,31	2,67
De > 2 a ≤ 3 Meses	185	121.515,37	11.997,57	0,00	133.512,94	0,35	917.974,51	1.051.487,45	1,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	210	200.783,60	22.329,94	0,00	223.113,54	0,59	820.925,18	1.044.038,72	1,85
De > 6 a < 12 Meses	217	364.183,14	46.006,59	0,00	410.189,73	1,08	768.456,51	1.178.646,24	2,09
De ≥ 12 a < 18 Meses	444	1.041.710,22	143.890,98	0,00	1.185.601,20	3,12	1.202.177,28	2.387.778,48	4,23
De ≥ 18 a < 24 Meses	911	2.426.033,71	374.227,12	0,00	2.800.260,83	7,37	1.651.253,23	4.451.514,06	7,88
De ≥ 2 Años	5.791	28.253.185,55	4.707.070,52	0,00	32.960.256,07	86,71	7.443.947,63	40.404.203,70	71,51
Subtotal	8.981	32.683.414,09	5.328.355,76	0,00	38.011.769,85	100,00	18.492.543,60	56.504.313,45	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	0,00	2,87	0,00	2,87	0,00	0,00	2,87	0,00
De > 3 a ≤ 6 Meses	11	25.488,63	635,71	0,00	26.124,34	2,78	0,00	26.124,34	2,78
De > 6 a < 12 Meses	143	508.979,78	21.089,99	0,00	530.069,77	56,41	0,00	530.069,77	56,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	75	365.284,38	18.195,76	0,00	383.480,14	40,81	0,00	383.480,14	40,81
Subtotal	230	899.752,79	39.924,33	0,00	939.677,12	100,00	0,00	939.677,12	100,00
Total	9.211	33.583.166,88	5.368.280,09	0,00	38.951.446,97		18.492.543,60	57.443.990,57	