

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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 Santander

Cuenta Principales
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositorio 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	6.138,55 34.750.331,55 6,14%	100.000,00 566.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,6490% 28/11/2011 26,430891 Bruto 21,409022 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	1,6990% 28/11/2011 443,627778 Bruto 359,338500 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	1,7590% 28/11/2011 459,294444 Bruto 372,028500 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	5,5390% 28/11/2011 1.446,294444 Bruto 1.171,498500 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC/RR6 C	CCC Caa2
Total		81.550.331,55	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	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,45	0,45	
		Amort. final	Años	10/02/2012	10/02/2012	09/02/2012	09/02/2012	08/02/2012	08/02/2012	07/02/2012	07/02/2012	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,71	0,70	0,68	0,67	0,66	0,65	0,63	0,62	
		Amort. final	Años	11/05/2012	06/05/2012	01/05/2012	27/04/2012	22/04/2012	17/04/2012	12/04/2012	09/04/2012	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	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	1,55	1,52	1,50	1,48	1,46	1,43	1,43		
		Amort. final	Años	04/04/2013	24/03/2013	14/03/2013	03/03/2013	23/02/2013	15/02/2013	08/02/2013	30/01/2013	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,00	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75	1,75	
		Amort. final	Años	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	26/08/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	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	2,79	2,76	2,72	2,69	2,65	2,62	2,58	2,55	
		Amort. final	Años	09/06/2014	27/05/2014	15/05/2014	03/05/2014	20/04/2014	07/04/2014	25/03/2014	12/03/2014	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	
		Amort. final	Años	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	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	
		Amort. final	Años	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	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	
		Amort. final	Años	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	6,51	
		Amort. final	Años	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		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	42,61%	34.750.331,55	49,38%	92,36%	566.100.000,00	7,80%
Serie B	18,03%	14.700.000,00	27,97%	2,40%	14.700.000,00	5,35%
Serie C	23,54%	19.200.000,00	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
Serie D	15,82%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00	
Emisión de Bonos		81.550.331,55			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		5.228.715,14	1,539%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		274.519,51	
Ints. cobrados ptes de ingreso		20.884,28	
Pasivo	Disponible	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: 30/09/2011
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 Santander

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	16.205	82.461
Principal		
Pendiente vencimiento	68.950.339,81	599.795.897,15
Medio	4.254,88	7.273,69
Mínimo	0,00	0,01
Máximo	28.058,46	27.783,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,27%	6,62%
Mínimo	1,00%	4,00%
Máximo	12,00%	13,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	26	46
Mínimo	01/10/2011	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)	56,67%	64,99%
Interés Fijo	43,33%	34,81%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,77%	0,78%	0,77%	0,90%	1,24%
Tasa anual equivalente	8,81%	8,96%	8,84%	10,28%	13,89%

Restitución de activos titulizados	
Ultima 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	3,07%	1,75%
Aragón	0,76%	0,52%
Asturias	0,16%	0,07%
Canarias	1,29%	1,25%
Cantabria	0,16%	0,07%
Castilla y León	1,04%	0,53%
Castilla-La Mancha	4,07%	3,52%
Cataluña	6,51%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	70,24%	79,92%
Extremadura	0,27%	0,11%
Galicia	1,10%	0,51%
Islas Baleares	1,15%	1,24%
La Rioja	0,37%	0,14%
Madrid	7,44%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,11%	0,41%
Navarra	0,40%	0,08%
País Vasco	0,87%	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	753	127.472,82	10.120,54	0,00	137.593,36	0,36	3.303.886,89	3.441.480,25	6,47
De > 1 a ≤ 2 Meses	287	120.068,51	10.021,73	0,00	130.090,24	0,34	1.269.950,11	1.400.040,35	2,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	166	106.038,93	8.573,43	0,00	114.612,36	0,30	677.885,65	792.498,01	1,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	197	185.285,53	17.453,91	0,00	202.739,44	0,53	653.650,99	856.390,43	1,61
De > 6 a < 12 Meses	253	414.236,12	46.347,61	0,00	460.583,73	1,21	800.089,06	1.260.672,79	2,37
De ≥ 12 a < 18 Meses	261	642.551,54	84.475,34	0,00	727.026,88	1,91	651.979,42	1.379.006,30	2,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	769	1.841.628,79	277.157,99	0,00	2.118.786,78	5,58	1.218.464,11	3.337.250,89	6,27
De ≥ 24 Años	5.908	29.351.969,21	4.750.879,24	0,00	34.102.848,45	89,76	6.620.378,49	40.723.226,94	76,56
Subtotal	8.594	32.789.251,45	5.205.029,79	0,00	37.994.281,24	100,00	15.196.284,72	53.190.565,96	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	0,00	3,33	0,00	3,33	0,00	0,00	3,33	0,00
De > 6 a < 12 Meses	70	236.295,86	10.808,40	0,00	247.104,26	21,28	0,00	247.104,26	21,28
De ≥ 12 a < 18 Meses	184	863.799,70	50.200,22	0,00	913.999,92	78,72	0,00	913.999,92	78,72
Subtotal	255	1.100.095,56	61.011,95	0,00	1.161.107,51	100,00	0,00	1.161.107,51	100,00
Total	8.849	33.889.347,01	5.266.041,74	0,00	39.155.388,75		15.196.284,72	54.351.673,47	