

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2012
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)

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	3.944,51 22.329.871,11 3,94%	100.000,00 566.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,5840% 27/02/2012 15,793818 Bruto 12,792993 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	1,6340% 27/02/2012 413,03889 Bruto 334,561500 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	1,6940% 27/02/2012 428,205556 Bruto 346,846500 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	5,4740% 27/02/2012 1.383,705556 Bruto 1.120,801500 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC/RR6 C	CCC Caa2
Total		69.129.871,11	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	0,49	0,49	0,49	0,48	0,48	0,47	0,47	0,47	
			Fecha	26/05/2012	24/05/2012	23/05/2012	22/05/2012	20/05/2012	19/05/2012	17/05/2012	16/05/2012	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,49	0,49	0,49	0,48	0,48	0,47	0,47	0,47	
			Fecha	26/05/2012	24/05/2012	23/05/2012	22/05/2012	20/05/2012	19/05/2012	17/05/2012	16/05/2012	
Amort. final		Años	1,00	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75		
	Fecha	26/11/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012			
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,21	1,19	1,17	1,15	1,13	1,11	1,09	1,07	
			Fecha	11/02/2013	04/02/2013	28/01/2013	20/01/2013	13/01/2013	05/01/2013	28/12/2012	21/12/2012	
Amort. final		Años	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49	1,49		
	Fecha	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013			
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	2,46	2,43	2,40	2,37	2,34	2,31	2,28	2,25	
			Fecha	14/05/2014	03/05/2014	21/04/2014	10/04/2014	30/03/2014	20/03/2014	09/03/2014	27/02/2014	
Amort. final		Años	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25		
	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	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
			Fecha	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	
		Amort. final	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	
		Fecha	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012	26/08/2012		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	
			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		Años	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25		
	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		A la emisión		
		% MC		% MC		
Serie A	32,30%	22.329.871,11	60,29%	92,36%	566.100.000,00	7,80%
Serie B	21,26%	14.700.000,00	34,15%	2,40%	14.700.000,00	5,35%
Serie C	27,77%	19.200.000,00	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
Serie D	18,66%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00	
Emisión de Bonos		69.129.871,11			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		8.302.144,25	1,465%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		217.511,95	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.917,72	
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: 31/01/2012
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	12.929	82.461
Principal		
Pendiente vencimiento	51.191.917,01	599.795.897,15
Medio	3.959,46	7.273,69
Mínimo	0,00	0,01
Máximo	26.785,82	27.783,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,41%	6,62%
Mínimo	1,00%	4,00%
Máximo	11,90%	13,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	24	46
Mínimo	01/02/2012	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)	55,63%	64,99%
Interés Fijo	44,37%	34,81%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,92%	0,93%	0,87%	0,88%	1,22%
Tasa anual equivalente	10,45%	10,66%	9,94%	10,07%	13,70%

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	3,19% 1,75%
Aragón	0,73% 0,52%
Asturias	0,16% 0,07%
Canarias	1,25% 1,25%
Cantabria	0,16% 0,07%
Castilla y León	0,98% 0,53%
Castilla-La Mancha	4,11% 3,52%
Cataluña	6,41% 4,95%
Ceuta	
Comunidad Valenciana	70,37% 79,92%
Extremadura	0,28% 0,11%
Galicia	1,04% 0,51%
Islas Baleares	1,16% 1,24%
La Rioja	0,37% 0,14%
Madrid	7,33% 4,39%
Melilla	
Murcia	1,15% 0,41%
Navarra	0,38% 0,08%
País Vasco	0,92% 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	682	114.029,81	8.175,13	0,00	122.204,94	0,39	2.811.401,48	2.933.606,42	6,94
De > 1 a ≤ 2 Meses	206	88.417,66	6.737,74	0,00	95.155,40	0,30	795.701,99	890.857,39	2,11
De > 2 a ≤ 3 Meses	121	74.168,24	6.300,67	0,00	80.468,91	0,26	442.883,55	523.352,46	1,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	196	183.476,45	15.932,53	0,00	199.408,98	0,64	607.717,49	807.126,47	1,91
De > 6 a < 12 Meses	242	422.554,69	42.490,33	0,00	465.045,02	1,48	655.545,12	1.120.590,14	2,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	190	434.942,76	48.454,64	0,00	483.397,40	1,54	406.934,90	890.332,30	2,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	386	1.160.557,82	161.030,18	0,00	1.321.588,00	4,21	791.706,75	2.113.294,75	5,00
De ≥ 24 Años	5.440	24.789.300,41	3.816.916,32	0,00	28.606.216,73	91,18	4.395.968,81	33.002.185,54	78,05
Subtotal	7.463	27.267.447,84	4.106.037,54	0,00	31.373.485,38	100,00	10.907.860,09	42.281.345,47	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	4.146,93	84,69	0,00	4.231,62	0,38	0,00	4.231,62	0,38
De > 6 a < 12 Meses	13	31.245,74	1.506,12	0,00	32.751,86	2,91	0,00	32.751,86	2,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	142	585.686,71	38.938,50	0,00	624.625,21	55,55	0,00	624.625,21	55,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	97	433.717,72	29.054,70	0,00	462.772,42	41,16	0,00	462.772,42	41,16
Subtotal	253	1.054.797,10	69.584,01	0,00	1.124.381,11	100,00	0,00	1.124.381,11	100,00
Total	7.716	28.322.244,94	4.175.621,55	0,00	32.497.866,49		10.907.860,09	43.405.726,58	