

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2012
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

Depositorio Activos
Bancaja

Auditores 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	502,43 2.844.256,23 0,50%	100.000,00 566.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,7870% 27/08/2012 0,999515 Bruto 0,809607 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through"	AA-sf 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	0,8370% 27/08/2012 211,575000 Bruto 171,375750 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	0,8970% 27/08/2012 226,741667 Bruto 183,660750 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCsf 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	4,6770% 27/08/2012 1.182,241667 Bruto 957,615750 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Csf C	CCC Caa2
Total		49.644.256,23	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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25		
		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		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			Fecha	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	0,59	0,57	0,56	0,55	0,54	0,54	0,53	0,53	
			Fecha	29/12/2012	26/12/2012	22/12/2012	18/12/2012	15/12/2012	11/12/2012	09/12/2012	07/12/2012	
Amort. final		Años	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,75	0,75	0,75		
		Fecha	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/02/2013	26/02/2013	26/02/2013		
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			Fecha	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	1,83	1,81	1,78	1,76	1,74	1,71	1,69	1,66	
			Fecha	27/03/2014	18/03/2014	09/03/2014	01/03/2014	20/02/2014	11/02/2014	02/02/2014	24/01/2014	
Amort. final		Años	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75		
		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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			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	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
			Fecha	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	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	
			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	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75	5,75		
		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	5,73%	2.844.256,23	92,26%	92,36%	566.100.000,00	7,80%
Serie B	29,61%	14.700.000,00	52,25%	2,40%	14.700.000,00	5,35%
Serie C	38,68%	19.200.000,00	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
Serie D	25,98%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00	
Emisión de Bonos		49.644.256,23			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		3.458.593,19	0,684%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		252.537,55	
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.051,71	
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: 30/06/2012
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	9.856	82.461
Principal		
Pendiente vencimiento	35.423.683,54	599.795.897,15
Medio	3.594,12	7.273,69
Mínimo	0,00	0,01
Máximo	25.149,75	27.783,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,41%	6,62%
Mínimo	1,00%	4,00%
Máximo	11,50%	13,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	22	46
Mínimo	01/07/2012	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)	54,52%	64,99%
Interés Fijo	45,48%	34,81%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,05%	0,79%	0,89%	0,87%	1,20%
Tasa anual equivalente	11,88%	9,03%	10,18%	9,95%	13,46%

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	3,38%	1,75%
Aragón	0,70%	0,52%
Asturias	0,14%	0,07%
Canarias	1,22%	1,25%
Cantabria	0,16%	0,07%
Castilla y León	0,99%	0,53%
Castilla-La Mancha	4,13%	3,52%
Cataluña	6,18%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	70,28%	79,92%
Extremadura	0,31%	0,11%
Galicia	1,05%	0,51%
Islas Baleares	1,05%	1,24%
La Rioja	0,38%	0,14%
Madrid	7,47%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,19%	0,41%
Navarra	0,40%	0,08%
País Vasco	0,98%	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	596	92.241,61	7.968,36	0,00	100.209,97	0,30	2.198.878,12	2.299.088,09	5,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	216	85.519,46	6.956,29	0,00	92.475,75	0,28	689.676,94	782.152,69	1,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	143	92.061,36	8.905,58	0,00	100.966,94	0,31	557.114,10	658.081,04	1,57
De > 3 a ≤ 6 Meses	182	181.065,73	16.406,39	0,00	197.472,12	0,60	603.363,50	800.835,62	1,91
De > 6 a < 12 Meses	245	398.557,22	37.235,15	0,00	435.792,37	1,32	590.139,63	1.025.932,00	2,45
De ≥ 12 a < 18 Meses	228	602.549,85	58.927,07	0,00	661.476,92	2,00	394.748,69	1.056.225,61	2,52
De ≥ 18 a < 24 Meses	164	490.506,65	53.656,93	0,00	544.163,58	1,64	220.963,65	765.127,23	1,82
De ≥ 2 Años	5.691	26.925.088,97	4.033.597,92	0,00	30.958.686,89	93,56	3.610.358,54	34.569.045,43	82,39
Subtotal	7.465	28.867.590,85	4.223.653,69	0,00	33.091.244,54	100,00	8.865.243,17	41.956.487,71	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.849,26	61,85	0,00	1.911,11	0,17	0,00	1.911,11	0,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	34	85.278,89	6.173,25	0,00	91.452,14	7,98	0,00	91.452,14	7,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	152	654.013,07	49.926,18	0,00	703.939,25	61,41	0,00	703.939,25	61,41
De ≥ 2 Años	66	323.745,65	25.182,88	0,00	348.928,53	30,44	0,00	348.928,53	30,44
Subtotal	254	1.064.886,87	81.344,16	0,00	1.146.231,03	100,00	0,00	1.146.231,03	100,00
Total	7.719	29.932.477,72	4.304.997,85	0,00	34.237.475,57		8.865.243,17	43.102.718,74	