

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 566.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,110% 26.Feb/May/Ago/Nov		26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AAA Aaa	
Serie B ES0323633018	29/06/2006 147	66.015,48 9.704.275,56 66,02%	100.000,00 14.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,4630% 26/11/2012 77,261951 Bruto 62,582180 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	0,5230% 26/11/2012 132,202778 Bruto 107,084250 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	4,3030% 26/11/2012 1.087,702778 Bruto 881,039250 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Csf C	CCC Caa2
Total		41.804.275,56	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
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,42	0,42	0,41	0,40	0,39	0,38	0,38
		Amort. final	Fecha	28/01/2013	25/01/2013	23/01/2013	20/01/2013	17/01/2013	14/01/2013	13/01/2013
		Vida media	Años	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,50	0,50
		Amort. final	Fecha	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	26/05/2013	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
		Amort. final	Fecha	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012
		Vida media	Años	1,59	1,57	1,55	1,52	1,50	1,48	1,44
		Amort. final	Fecha	29/03/2014	21/03/2014	14/03/2014	06/03/2014	26/02/2014	19/02/2014	10/02/2014
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50
		Amort. final	Fecha	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018
		Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
		Amort. final	Fecha	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012	26/11/2012

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		A la emisión	
		% MC		% MC
Serie A	0,00%	0,00	100,00%	92,36%
Serie B	23,21%	9.704.275,56	66,43%	2,40%
Serie C	45,93%	19.200.000,00	0,00%	3,13%
Serie D	30,86%	12.900.000,00		2,10%
Emisión de Bonos		41.804.275,56		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	698.109,25	0,303%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	117.208,09		
Ints. cobrados ptes de ingreso	9.178,25		
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		180.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General		
	Actual	A la constitución
Número	8.733	82.461
Principal		
Pendiente vencimiento	30.274.982,41	599.795.897,15
Medio	3.466,73	7.273,69
Mínimo	0,00	0,01
Máximo	24.480,92	27.783,88
Interés nominal		
Medio ponderado	6,33%	6,62%
Mínimo	1,00%	4,00%
Máximo	11,50%	13,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	21	46
Mínimo	01/09/2012	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)	53,85%	64,99%
Interés Fijo	46,15%	34,81%

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2012
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

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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,90%	0,95%	0,88%	0,89%	1,19%
Tasa anual equivalente	10,29%	10,86%	10,01%	10,17%	13,38%

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	3,45%	1,75%
Aragón	0,69%	0,52%
Asturias	0,13%	0,07%
Canarias	1,21%	1,25%
Cantabria	0,16%	0,07%
Castilla y León	0,97%	0,53%
Castilla-La Mancha	4,09%	3,52%
Cataluña	6,16%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	70,26%	79,92%
Extremadura	0,32%	0,11%
Galicia	1,05%	0,51%
Islas Baleares	1,04%	1,24%
La Rioja	0,37%	0,14%
Madrid	7,48%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,21%	0,41%
Navarra	0,42%	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	572	86.412,08	6.890,38	0,00	93.302,46	0,28	1.958.585,71	2.051.888,17	4,93
De > 1 a ≤ 2 Meses	198	81.310,90	6.862,47	0,00	88.173,37	0,26	658.757,11	746.930,48	1,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	131	77.500,62	7.212,63	0,00	84.713,25	0,25	471.576,55	556.289,80	1,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	193	192.519,21	17.055,26	0,00	209.574,47	0,62	594.357,08	803.931,55	1,93
De > 6 a < 12 Meses	245	421.182,32	38.980,35	0,00	460.162,67	1,37	565.737,44	1.025.900,11	2,46
De ≥ 12 a < 18 Meses	197	479.351,11	41.308,01	0,00	520.659,12	1,55	302.986,82	823.645,94	1,98
De ≥ 18 a < 24 Meses	196	587.813,31	61.186,44	0,00	648.999,75	1,93	252.575,43	901.575,18	2,17
De ≥ 2 Años	5.721	27.474.394,31	4.075.645,77	0,00	31.550.040,08	93,74	3.182.583,78	34.732.623,86	83,41
Subtotal	7.453	29.400.483,86	4.255.141,31	0,00	33.655.625,17	100,00	7.987.159,92	41.642.785,09	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	999,41	7,80	0,00	1.007,21	0,09	0,00	1.007,21	0,09
De > 6 a < 12 Meses	1	0,00	1,41	0,00	1,41	0,00	0,00	1,41	0,00
De ≥ 12 a < 18 Meses	16	57.478,33	4.596,66	0,00	62.074,99	5,46	0,00	62.074,99	5,46
De ≥ 18 a < 24 Meses	110	412.266,90	33.865,12	0,00	446.132,02	39,24	0,00	446.132,02	39,24
De ≥ 2 Años	125	581.844,24	45.828,96	0,00	627.673,20	55,21	0,00	627.673,20	55,21
Subtotal	253	1.052.588,88	84.299,95	0,00	1.136.888,83	100,00	0,00	1.136.888,83	100,00
Total	7.706	30.453.072,74	4.339.441,26	0,00	34.792.514,00		7.987.159,92	42.779.673,92	