

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Principales
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP / Royal Bank of Scotland

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	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	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 14.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,160% 26.Feb/May/Ago/Nov		26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	Amortizada	AA Aa2	
Serie C ES0323633026	29/06/2006 192	66.193,88 12.709.224,96 66,19%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,4190% 26/08/2013 70,108513 Bruto 55,385725 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	4,1990% 26/08/2013 1.061,413889 Bruto 838,516972 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Csf C	CCC Caa2
Total		25.609.224,96	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 C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		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	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,07	1,05	1,04	1,03	1,02	1,00	0,99	0,98	
		Amort. final	Fecha	20/06/2014	15/06/2014	10/06/2014	06/06/2014	01/06/2014	28/05/2014	24/05/2014	19/05/2014	
		Amort. final	Años	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
		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	
		Amort. final	Años	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	
		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	Años	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	4,76	

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	0,00%	0,00	100,00%	92,36%	566.100.000,00	7,80%
Serie B	0,00%	0,00	100,00%	2,40%	14.700.000,00	5,35%
Serie C	49,63%	12.709.224,96	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
Serie D	50,37%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00	
Emisión de Bonos		25.609.224,96			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		1.609.798,10	0,199%
Cuenta de Principales		0,00	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		152.192,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		17.048,43	
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		80.000,00	
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		4.556	82.461
Principal			
Pendiente vencimiento		11.937.087,09	599.795.897,15
Medio		2.620,08	7.273,69
Mínimo		0,00	0,01
Máximo		21.154,60	27.783,88
Interés nominal			
Medio ponderado		5,97%	6,62%
Mínimo		1,00%	4,00%
Máximo		11,25%	13,22%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		18	46
Mínimo		01/07/2013	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)		49,00%	64,99%
Interés Fijo		51,00%	34,81%

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Cuenta Principales
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP / Royal Bank of Scotland

Depositario Activos
Bancaja

Audidores 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	1,11%	1,38%	1,33%	1,16%	1,19%
Tasa anual equivalente	12,54%	15,32%	14,88%	13,07%	13,40%

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	3,49%	1,75%
Aragón	0,70%	0,52%
Asturias	0,09%	0,07%
Canarias	1,22%	1,25%
Cantabria	0,15%	0,07%
Castilla y León	0,87%	0,53%
Castilla-La Mancha	4,00%	3,52%
Cataluña	6,24%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	71,34%	79,92%
Extremadura	0,37%	0,11%
Galicia	0,91%	0,51%
Islas Baleares	1,09%	1,24%
La Rioja	0,28%	0,14%
Madrid	6,72%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,29%	0,41%
Navarra	0,35%	0,08%
País Vasco	0,88%	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	270	44.241,77	2.527,12	0,00	46.768,89	0,13	614.700,78	661.469,67	1,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	76	31.519,90	2.001,70	0,00	33.521,60	0,09	206.679,23	240.200,83	0,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	52	33.035,48	1.661,14	0,00	34.696,62	0,10	98.727,29	133.423,91	0,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	74	71.172,57	3.759,23	0,00	74.931,80	0,21	127.731,17	202.662,97	0,52
De > 6 a < 12 Meses	191	327.094,14	24.263,15	0,00	351.357,29	0,98	339.496,62	690.853,91	1,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	195	472.079,37	34.183,08	0,00	506.262,45	1,42	229.702,95	735.965,40	1,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	199	615.320,50	56.874,51	0,00	672.195,01	1,88	225.823,18	898.018,19	2,30
De ≥ 2 Años	5.920	29.833.091,50	4.211.913,75	0,00	34.045.005,25	95,19	1.500.294,13	35.545.299,38	90,89
Subtotal	6.977	31.427.555,23	4.337.183,68	0,00	35.764.738,91	100,00	3.343.155,35	39.107.894,26	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	263,91	4,22	0,00	268,13	0,02	0,00	268,13	0,02
De > 6 a < 12 Meses	1	0,00	233,94	0,00	233,94	0,02	0,00	233,94	0,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	0,00	137,71	0,00	137,71	0,01	0,00	137,71	0,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	261,44	0,00	0,00	261,44	0,02	0,00	261,44	0,02
De ≥ 2 Años	241	1.002.912,81	91.429,63	0,00	1.094.342,44	99,92	0,00	1.094.342,44	99,92
Subtotal	245	1.003.438,16	91.805,50	0,00	1.095.243,66	100,00	0,00	1.095.243,66	100,00
Total	7.222	32.430.993,39	4.428.989,18	0,00	36.859.982,57		3.343.155,35	40.203.137,92	