

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP / Royal Bank of Scotland

Depositario 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	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	47.700,65 9.158.524,80 47,70%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,4440% 26/11/2013 54,124338 Bruto 42,758227 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	4,2240% 26/11/2013 1.079,466667 Bruto 852,778667 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Csf C	CCC Caa2
Total		22.058.524,80 612.900.000,00							

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	
		Fecha	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	
		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	1,03	1,02	1,01	0,99	0,98	0,97	0,96	0,95	
		Fecha	06/09/2014	02/09/2014	28/08/2014	24/08/2014	19/08/2014	15/08/2014	10/08/2014	06/08/2014	06/08/2014	
		Amort. final	Años	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	
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	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	
		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	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	
		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	26/02/2018	
		Amort. final	Años	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	

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
Serie B	0,00%	0,00	100,00%	2,40%	14.700.000,00
Serie C	41,52%	9.158.524,80	0,00%	3,13%	19.200.000,00
Serie D	58,48%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00
Emisión de Bonos		22.058.524,80			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		1.360.422,65	0,225%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		51.743,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.527,69	
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
Número		3.618
Principal		82.461
Pendiente vencimiento		8.493.554,70
Medio		2.347,58
Mínimo		0,00
Máximo		20.151,09
Interés nominal		
Medio ponderado		5,95%
Mínimo		1,00%
Máximo		11,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)		18
Mínimo		01/10/2013
Máximo		29/04/2018
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		46,61%
Interés Fijo		53,39%

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja

JPMorgan

Agente Pago Bonos
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP / Royal Bank of Scotland

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	0,79%	1,00%	1,19%	1,19%	1,19%
Tasa anual equivalente	9,05%	11,38%	13,37%	13,39%	13,33%

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	3,37%	1,75%
Aragón	0,72%	0,52%
Asturias	0,07%	0,07%
Canarias	1,24%	1,25%
Cantabria	0,13%	0,07%
Castilla y León	0,80%	0,53%
Castilla-La Mancha	3,81%	3,52%
Cataluña	6,33%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	72,52%	79,92%
Extremadura	0,42%	0,11%
Galicia	0,89%	0,51%
Islas Baleares	1,08%	1,24%
La Rioja	0,23%	0,14%
Madrid	6,03%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,30%	0,41%
Navarra	0,29%	0,08%
País Vasco	0,80%	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	246	39.944,21	1.785,38	0,00	41.729,59	0,12	501.205,63	542.935,22	1,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	61	25.580,45	1.375,35	0,00	26.955,80	0,07	135.566,61	162.522,41	0,42
De > 2 a ≤ 3 Meses	33	20.530,07	1.055,19	0,00	21.585,26	0,06	66.797,24	88.382,50	0,23
De > 3 a ≤ 6 Meses	75	80.245,00	3.884,75	0,00	84.129,75	0,23	118.634,29	202.764,04	0,53
De > 6 a < 12 Meses	133	245.177,03	16.767,97	0,00	261.945,00	0,73	216.330,71	478.275,71	1,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	179	429.536,04	30.882,61	0,00	460.418,65	1,27	187.819,73	648.238,38	1,68
De ≥ 18 a < 24 Meses	193	599.152,60	44.748,15	0,00	643.900,75	1,78	137.481,53	781.382,28	2,02
De ≥ 2 Años	5.581	30.412.467,00	4.167.082,27	0,00	34.579.549,27	95,73	1.125.409,41	35.704.958,68	92,48
Subtotal	6.501	31.852.632,40	4.267.581,67	0,00	36.120.214,07	100,00	2.489.245,15	38.609.459,22	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	49,79	1,15	0,00	50,94	0,00	0,00	50,94	0,00
De > 6 a < 12 Meses	3	742,61	12,21	0,00	754,82	0,07	0,00	754,82	0,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	4.981,05	148,06	0,00	5.129,11	0,47	0,00	5.129,11	0,47
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	133,39	0,00	133,39	0,01	0,00	133,39	0,01
De ≥ 2 Años	221	985.390,95	90.936,22	0,00	1.076.327,17	99,44	0,00	1.076.327,17	99,44
Subtotal	229	991.164,40	91.231,03	0,00	1.082.395,43	100,00	0,00	1.082.395,43	100,00
Total	6.730	32.843.796,80	4.358.812,70	0,00	37.202.609,50		2.489.245,15	39.691.854,65	