

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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

Depositarío Activos
Bancaja

Audítores 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	32.277,95 6.197.366,40 32,28%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,4430% 26/02/2014 36,542226 Bruto 28,868359 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	4,2230% 26/02/2014 1.079,211111 Bruto 852,576778 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reduccón Fondo Reserva	Csf C	CCC Caa2
Total		19.097.366,40 612.900.000,00							

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	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	
		Amort. final	Fecha	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	
			Años	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	1,04	1,03	1,02	1,01	0,99	0,97	0,97	
		Amort. final	Fecha	16/12/2014	11/12/2014	06/12/2014	02/12/2014	28/11/2014	23/11/2014	19/11/2014	15/11/2014	
			Años	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	
		Amort. final	Fecha	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	26/02/2014	
			Años	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	
		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	
			Años	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	

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%	566.100.000,00	7,80%
Serie B	0,00%	0,00	100,00%	2,40%	14.700.000,00	5,35%
Serie C	32,45%	6.197.366,40	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
Serie D	67,55%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00	
Emisión de Bonos		19.097.366,40			612.900.000,00	
Fondo de Reserva			0,00%	0,00	12.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		1.799.720,72	0,219%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		52.556,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		10.252,30	
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		2.361	82.461
Principal			
Pendiente vencimiento		5.085.700,77	599.795.897,15
Medio		2.154,05	7.273,69
Mínimo		0,00	0,01
Máximo		18.784,55	27.763,88
Interés nominal			
Medio ponderado		6,06%	6,62%
Mínimo		1,00%	4,00%
Máximo		11,25%	13,22%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		19	46
Mínimo		01/02/2014	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)		41,31%	64,99%
Interés Fijo		58,69%	34,81%

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,62%	1,09%	1,05%	1,18%	1,18%
Tasa anual equivalente	7,22%	12,35%	11,93%	13,23%	13,29%

Restitución de activos titulizados

Ultima 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	3,13%	1,75%
Aragón	0,76%	0,52%
Asturias	0,05%	0,07%
Canarias	1,09%	1,25%
Cantabria	0,07%	0,07%
Castilla y León	0,67%	0,53%
Castilla-La Mancha	3,56%	3,52%
Cataluña	6,01%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	75,62%	79,92%
Extremadura	0,48%	0,11%
Galicia	0,77%	0,51%
Islas Baleares	0,83%	1,24%
La Rioja	0,17%	0,14%
Madrid	4,88%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,12%	0,41%
Navarra	0,20%	0,08%
Pais Vasco	0,60%	0,35%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	122	21.526,07	869,06	0,00	22.395,13	0,06	216.688,10	239.083,23	0,63
De > 1 a ≤ 2 Meses	40	17.977,74	854,11	0,00	18.831,85	0,05	74.252,77	93.084,62	0,25
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	12.910,09	320,59	0,00	13.230,68	0,04	20.503,78	33.734,46	0,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	48	39.439,00	1.818,94	0,00	41.257,94	0,11	68.042,88	109.300,82	0,29
De > 6 a < 12 Meses	87	155.684,93	6.709,87	0,00	162.394,80	0,45	69.153,12	231.547,92	0,61
De ≥ 12 a < 18 Meses	120	285.775,35	20.433,41	0,00	306.208,76	0,84	119.331,95	425.540,71	1,13
De ≥ 18 a < 24 Meses	178	545.224,77	36.095,96	0,00	581.320,73	1,60	94.554,38	675.875,11	1,79
De ≥ 2 Años	5.669	31.045.005,48	4.185.337,39	0,00	35.230.342,87	96,85	721.054,92	35.951.397,79	95,21
Subtotal	6.288	32.123.543,43	4.252.439,33	0,00	36.375.982,76	100,00	1.383.581,90	37.759.564,66	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	161,79	1,04	0,00	162,83	0,02	0,00	162,83	0,02
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	1.583,46	14,31	0,00	1.597,77	0,15	0,00	1.597,77	0,15
De > 6 a < 12 Meses	5	2.602,01	48,82	0,00	2.650,83	0,24	0,00	2.650,83	0,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	18.179,98	1.087,01	0,00	19.266,99	1,78	0,00	19.266,99	1,78
De ≥ 2 Años	218	970.489,90	90.878,46	0,00	1.061.368,36	97,82	0,00	1.061.368,36	97,82
Subtotal	231	993.017,14	92.029,64	0,00	1.085.046,78	100,00	0,00	1.085.046,78	100,00
Total	6.519	33.116.560,57	4.344.468,97	0,00	37.461.029,54		1.383.581,90	38.844.611,44	