

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752856
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
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Principales
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permiso Intereses
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

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 margen 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 | 77.095,85 436.439.606,85 | 100.000,00 566.100.000,00 | Variable Euribor 3M+0,110% 26.Feb/May/Ago/Nov | 5,0740% 26/11/2008 999,693321 Bruto 819,748523 Neto | 26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" | AAA Aaa | AAA Aaa |
| Serie B ES0323633018 | 29/06/2006 147 | 100.000,00 14.700.000,00 | 100.000,00 14.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,160% 26.Feb/May/Ago/Nov | 5,1240% 26/11/2008 1.309,466667 Bruto 1.073,762667 Neto | 26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | AA Aa2 | AA Aa2 |
| Serie C ES0323633026 | 29/06/2006 192 | 100.000,00 19.200.000,00 | 100.000,00 19.200.000,00 | Variable Euribor 3M+0,220% 26.Feb/May/Ago/Nov | 5,1840% 26/11/2008 1.324,800000 Bruto 1.086,336000 Neto | 26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A- A2 | A- A2 |
| Serie D ES0323633034 | 29/06/2006 129 | 100.000,00 12.900.000,00 | 100.000,00 12.900.000,00 | Variable Euribor 3M+4,000% 26.Feb/May/Ago/Nov | 8,9640% 26/11/2008 2.290,800000 Bruto 1.878,456000 Neto | 26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov | A Determinar Por reducción Fondo Reserva | CCC Caa2 | CCC Caa2 |
| Total | | 483.239.606,85 | 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)

| Serie | Amortización | Vida media | Años | % TACP Mensual | | | | | | | | | |
|---------|-----------------------------|------------|------------|----------------|------|------|------|------|------|------|------|--|--|
| | | | | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 | 1,64 | 1,84 | | |
| Serie A | Con amortización opcional * | Años | 13/05/2010 | 1,62 | 1,57 | 1,51 | 1,47 | 1,41 | 1,37 | 1,33 | 1,28 | | |
| | Amort. final | Años | 26/05/2012 | 3,65 | 3,65 | 3,41 | 3,41 | 3,16 | 3,16 | 3,16 | 2,90 | | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 26/05/2012 | 3,65 | 3,65 | 3,41 | 3,41 | 3,16 | 3,16 | 3,16 | 2,90 | | |
| | Amort. final | Años | 26/08/2012 | 4,55 | 4,44 | 4,36 | 4,26 | 4,16 | 4,08 | 3,97 | 3,89 | | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 26/05/2012 | 3,65 | 3,65 | 3,41 | 3,41 | 3,16 | 3,16 | 3,16 | 2,90 | | |
| | Amort. final | Años | 26/08/2012 | 4,55 | 4,44 | 4,36 | 4,26 | 4,16 | 4,08 | 3,97 | 3,89 | | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 30/05/2011 | 2,66 | 2,63 | 2,48 | 2,45 | 2,30 | 2,28 | 2,25 | 2,10 | | |
| | Amort. final | Años | 26/08/2012 | 3,91 | 3,91 | 3,65 | 3,65 | 3,41 | 3,41 | 3,41 | 3,16 | | |

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 | % MC | A la emisión | % MC | |
| Serie A | 90,32% | 436.439.606,85 | 9,95% | 92,36% | 566.100.000,00 |
| Serie B | 3,04% | 14.700.000,00 | 6,82% | 2,40% | 14.700.000,00 |
| Serie C | 3,97% | 19.200.000,00 | 2,74% | 3,13% | 19.200.000,00 |
| Serie D | 2,67% | 12.900.000,00 | 2,10% | | 12.900.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 483.239.606,85 | | | 612.900.000,00 |
| Fondo de Reserva | 2,74% | 12.900.000,00 | 2,15% | | 12.900.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|---------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 36.746.824,17 | 4,964% | |
| Cuenta de Principales | 0,00 | | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 3.191.793,46 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 436.728,58 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | 1.657.894,77 | 6,964% | |

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 62.791 | 82.461 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 446.075.634,63 | 599.795.897,15 | |
| Medio | 7.104,13 | 7.273,69 | |
| Mínimo | 0,00 | 0,01 | |
| Máximo | 38.191,34 | 27.783,88 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 7,98% | 6,62% | |
| Mínimo | 4,00% | 4,00% | |
| Máximo | 14,99% | 13,22% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 44 | 46 | |
| Mínimo | 01/10/2008 | 27/06/2006 | |
| Máximo | 19/12/2017 | 05/04/2016 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 59,46% | 64,99% | |
| Interés Fijo | 40,54% | 34,81% | |

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/06/2006

NIF
G84752856

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
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Cuenta Principales
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permiso Intereses
Bancaja

Depositarario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,97% | 1,00% | 1,10% | 1,16% | 1,51% |
| Tasa anual equivalente | 11,00% | 11,41% | 12,39% | 13,02% | 16,71% |

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 | 2,60% | 1,75% |
| Aragón | 0,70% | 0,52% |
| Asturias | 0,11% | 0,07% |
| Canarias | 1,39% | 1,25% |
| Cantabria | 0,12% | 0,07% |
| Castilla y León | 0,83% | 0,53% |
| Castilla-La Mancha | 3,51% | 3,52% |
| Cataluña | 5,93% | 4,95% |
| Ceuta | 0,00% | 0,00% |
| Comunidad Valenciana | 74,73% | 79,92% |
| Extremadura | 0,21% | 0,11% |
| Galicia | 0,80% | 0,51% |
| Islas Baleares | 1,40% | 1,24% |
| La Rioja | 0,25% | 0,14% |
| Madrid | 5,91% | 4,39% |
| Meilla | | 0,00% |
| Murcia | 0,70% | 0,41% |
| Navarra | 0,24% | 0,08% |
| País Vasco | 0,55% | 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 | 4.688 | 735.187,97 | 137.335,21 | 0,00 | 872.523,18 | 8,14 | 31.974.261,98 | 32.846.785,16 | 44,31 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 1.419 | 513.552,39 | 100.663,70 | 0,00 | 614.216,09 | 5,73 | 9.401.373,08 | 10.015.589,17 | 13,51 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 733 | 406.826,57 | 92.789,32 | 0,00 | 499.615,89 | 4,66 | 4.972.324,20 | 5.471.940,09 | 7,38 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 1.043 | 949.945,22 | 205.354,00 | 0,00 | 1.155.299,22 | 10,78 | 6.104.560,27 | 7.259.859,49 | 9,79 |
| De > 6 a < 12 Meses | 1.252 | 1.966.964,20 | 442.369,53 | 0,00 | 2.409.333,73 | 22,49 | 6.100.665,31 | 8.509.999,04 | 11,48 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 757 | 1.848.889,20 | 411.471,76 | 0,00 | 2.260.360,96 | 21,10 | 2.990.407,48 | 5.250.768,44 | 7,08 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 495 | 1.562.101,80 | 303.869,37 | 0,00 | 1.865.971,17 | 17,42 | 1.387.193,47 | 3.253.164,64 | 4,39 |
| De ≥ 2 Años | 207 | 878.004,23 | 157.476,09 | 0,00 | 1.035.480,32 | 9,67 | 492.897,19 | 1.528.377,51 | 2,06 |
| Subtotal | 10.594 | 8.861.471,58 | 1.851.328,98 | 0,00 | 10.712.800,56 | 100,00 | 63.423.682,98 | 74.136.483,54 | 100,00 |
| <i>Dudosos (subjettivos)</i> | | | | | | | | | |
| | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Subtotal | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 10.594 | 8.861.471,58 | 1.851.328,98 | 0,00 | 10.712.800,56 | | 63.423.682,98 | 74.136.483,54 | |

Información adicional