

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
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 Popular Español

Cuenta Principales
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositarío 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	15.073,22 85.329.498,42 15,07%	100.000,00 566.100.000,00		Variable Euribor 3M+0,110% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,1400% 28/02/2011 44,867952 Bruto 36,343041 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through"	AA Aa2	AAA Aaa
Serie B ES0323633018	29/06/2006 147	100.000,00 14.700.000,00 100,00%	100.000,00 14.700.000,00		Variable Euribor 3M+0,160% 26.Feb/May/Ago/Nov	1,1900% 28/02/2011 310,722222 Bruto 251,685000 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	1,2500% 28/02/2011 326,388889 Bruto 264,375000 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	CCC 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	5,0300% 28/02/2011 1.313,388889 Bruto 1.063,845000 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC/RR6 C	CCC Caa2
Total		132.129.498,42	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 opcional *	Vida media Años	% 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 A	Con	Años	0,90	0,89	0,89	0,88	0,87	0,78	0,78	0,77	
	Fecha	25/10/2011	22/10/2011	19/10/2011	15/10/2011	10/12/2011	09/11/2011	09/09/2011	09/07/2011		
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	0,99	0,99	0,99	
Sin	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/11/2011	26/11/2011		
	Vida media	Años	1,00	0,98	0,96	0,95	0,93	0,91	0,90	0,88	
	Fecha	30/11/2011	23/11/2011	16/11/2011	11/10/2011	11/04/2011	29/10/2011	23/10/2011	17/10/2011		
Serie B	Con	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	0,99	0,99	0,99	
	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/11/2011	26/11/2011		
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	0,99	0,99	0,99	
Sin	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/11/2011	26/11/2011		
	Vida media	Años	2,22	2,18	2,14	2,09	2,04	2,00	1,97	1,93	
	Fecha	15/02/2013	02/02/2013	19/01/2013	31/12/2012	13/12/2012	29/11/2012	16/11/2012	11/03/2012		
Serie C	Con	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	0,99	0,99	0,99	
	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/11/2011	26/11/2011		
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	0,99	0,99	0,99	
Sin	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/11/2011	26/11/2011		
	Vida media	Años	3,26	3,21	3,17	3,13	3,08	3,03	2,98	2,94	
	Fecha	03/03/2014	14/02/2014	29/01/2014	14/01/2014	29/12/2013	12/10/2013	23/11/2013	11/06/2013		
Serie D	Con	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	0,99	0,99	0,99	
	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/11/2011	26/11/2011		
	Amort. final	Años	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24	0,99	0,99	0,99	
Sin	Fecha	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/02/2012	26/11/2011	26/11/2011	26/11/2011		
	Vida media	Años	5,49	5,49	5,49	5,49	5,49	5,49	5,49	5,49	
	Fecha	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016	26/05/2016		

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		% MC	
Serie A	64,58%	85.329.498,42	28,43%	92,36%	566.100.000,00	7,80%
Serie B	11,13%	14.700.000,00	16,10%	2,40%	14.700.000,00	5,35%
Serie C	14,53%	19.200.000,00	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
Serie D	9,76%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00	
Emisión de Bonos		132.129.498,42			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	8.831.224,50	1,030%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	387.390,18		
Ints. cobrados ptes de ingreso	28.857,73		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		165.789,54	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2010
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 Popular Español

Cuenta Principales
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Bancaja

Depositarario Activos
Bancaja

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

Activos titulizados: Préstamos a personas físicas para consumo

General			
	Actual	A la constitución	
Número	24.106	82.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	119.929.132,24	599.795.897,15	
Medio	4.975,07	7.273,69	
Mínimo	0,01	0,01	
Máximo	30.808,57	27.783,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,97%	6,62%	
Mínimo	1,00%	4,00%	
Máximo	12,00%	13,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	30	46	
Mínimo	01/01/2011	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)	57,64%	64,99%	
Interés Fijo	42,36%	34,81%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	1,14%	1,05%	0,98%	1,05%	1,30%
Tasa anual equivalente	12,88%	11,85%	11,16%	11,92%	14,55%

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	2,86%	1,75%
Aragón	0,73%	0,52%
Asturias	0,16%	0,07%
Canarias	1,31%	1,25%
Cantabria	0,15%	0,07%
Castilla y León	1,05%	0,53%
Castilla-La Mancha	3,87%	3,52%
Cataluña	6,47%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	71,19%	79,92%
Extremadura	0,26%	0,11%
Galicia	1,01%	0,51%
Islas Baleares	1,25%	1,24%
La Rioja	0,32%	0,14%
Madrid	7,21%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,02%	0,41%
Navarra	0,35%	0,08%
País Vasco	0,78%	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	1.061	172.768,63	14.357,81	0,00	187.126,44	0,54	5.288.342,64	5.475.469,08	9,30	
De > 1 a ≤ 2 Meses	360	154.370,60	13.611,96	0,00	167.982,56	0,48	1.955.080,01	2.123.062,57	3,61	
De > 2 a ≤ 3 Meses	220	140.044,44	13.609,66	0,00	153.654,10	0,44	1.085.518,72	1.239.172,82	2,10	
De > 3 a ≤ 6 Meses	283	261.477,61	30.284,93	0,00	291.762,54	0,84	1.158.008,98	1.449.771,52	2,46	
De > 6 a < 12 Meses	546	860.175,33	115.562,95	0,00	975.738,28	2,81	1.970.871,05	2.946.609,33	5,01	
De > 12 a < 18 Meses	898	1.962.853,71	306.858,33	0,00	2.269.712,04	6,54	2.283.800,73	4.553.512,77	7,73	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1.286	4.124.241,29	656.970,39	0,00	4.781.211,68	13,79	3.122.400,74	7.903.612,42	13,42	
De ≥ 2 Años	4.629	22.005.746,72	3.848.124,51	0,00	25.853.871,23	74,55	7.328.163,90	33.182.035,13	56,36	
Subtotal	9.283	29.681.678,33	4.999.380,54	0,00	34.681.058,87	100,00	24.192.186,77	58.873.245,64	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	9.283	29.681.678,33	4.999.380,54	0,00	34.681.058,87		24.192.186,77	58.873.245,64		