

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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	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	Años	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	0,25
		Fecha	Años	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,05	1,03	1,02	1,01	0,99	0,98	0,97	0,95	
		Fecha	Años	12/09/2014	07/09/2014	02/09/2014	28/09/2014	23/08/2014	18/08/2014	13/08/2014	09/08/2014
	Amort. final	Años	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51
		Fecha	Años	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018
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	Años	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	0,25
		Fecha	Años	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013	26/11/2013
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	4,51	
		Fecha	Años	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	4,51
		Fecha	Años	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018	26/02/2018

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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	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	41,52%	9.158.524,80	0,00%	3,13%	19.200.000,00	2,15%
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	371.495,07	0,225%	
Cuenta de Principales	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	68.428,89		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.920,74		
Pasivo	Disponibile	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	3.924	82.461	
Principal			
Pendiente vencimiento	9.536.152,66	599.795.897,15	
Medio	2.430,21	7.273,69	
Mínimo	0,00	0,01	
Máximo	20.487,61	27.783,88	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,94%	6,62%	
Mínimo	1,00%	4,00%	
Máximo	11,25%	13,22%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	18	46	
Mínimo	01/09/2013	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)	47,57%	64,99%	
Interés Fijo	52,43%	34,81%	

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013

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

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	1,15%	1,11%	1,28%	1,19%	1,19%
Tasa anual equivalente	12,97%	12,53%	14,29%	13,40%	13,38%

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	3,38%	1,75%
Aragón	0,71%	0,52%
Asturias	0,07%	0,07%
Canarias	1,25%	1,25%
Cantabria	0,14%	0,07%
Castilla y León	0,82%	0,53%
Castilla-La Mancha	3,86%	3,52%
Cataluña	6,34%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	72,06%	79,92%
Extremadura	0,40%	0,11%
Galicia	0,89%	0,51%
Islas Baleares	1,10%	1,24%
La Rioja	0,24%	0,14%
Madrid	6,32%	4,39%
Melilla		0,00%
Murcia	1,31%	0,41%
Navarra	0,30%	0,08%
País Vasco	0,82%	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	194	29.530,34	1.393,32	0,00	30.923,66	0,09	393.974,94	424.898,60	1,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	63	25.626,36	1.105,96	0,00	26.732,32	0,07	121.140,07	147.872,39	0,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	45	28.650,85	1.861,60	0,00	30.512,45	0,08	113.733,63	144.246,08	0,37
De > 3 a ≤ 6 Meses	70	78.997,98	4.314,32	0,00	83.312,30	0,23	138.475,29	221.787,59	0,57
De > 6 a < 12 Meses	145	256.711,51	18.555,02	0,00	275.266,53	0,76	234.181,14	509.447,67	1,32
De ≥ 12 a < 18 Meses	193	480.087,55	34.084,00	0,00	514.171,55	1,43	206.335,60	720.507,15	1,86
De ≥ 18 a < 24 Meses	193	584.889,31	48.916,80	0,00	633.806,11	1,76	162.946,64	796.752,75	2,06
De ≥ 2 Años	5.960	30.218.658,42	4.225.403,32	0,00	34.444.061,74	95,57	1.232.243,00	35.676.304,74	92,33
Subtotal	6.863	31.703.152,32	4.335.634,34	0,00	36.038.786,66	100,00	2.603.030,31	38.641.816,97	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	573,04	12,92	0,00	585,96	0,05	0,00	585,96	0,05
De > 6 a < 12 Meses	4	2.512,80	305,92	0,00	2.818,72	0,26	0,00	2.818,72	0,26
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	2.687,61	107,42	0,00	2.795,03	0,26	0,00	2.795,03	0,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	137,71	0,00	137,71	0,01	0,00	137,71	0,01
De ≥ 2 Años	239	991.408,52	92.006,43	0,00	1.083.414,95	99,42	0,00	1.083.414,95	99,42
Subtotal	249	997.181,97	92.570,40	0,00	1.089.752,37	100,00	0,00	1.089.752,37	100,00
Total	7.112	32.700.334,29	4.428.204,74	0,00	37.128.539,03		2.603.030,31	39.731.569,34	