

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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

Préstamos Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP / Royal Bank of Scotland

Depositario 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 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	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	20.684,98 3.971.516,16 20,68%	100.000,00 19.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,220% 26.Feb/May/Ago/Nov	0,5080% 26/05/2014 25,978037 Bruto 20,522649 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	4,2880% 26/05/2014 1.060,088889 Bruto 837,470222 Neto	26/05/2020 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	Csf C	CCC Caa2
Total		16.871.516,16 612.900.000,00							

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	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014
	Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,00	1,00	0,99	0,99	0,98	0,97	0,97	0,97
	Fecha	27/02/2015	24/02/2015	22/02/2015	20/02/2015	18/02/2015	17/02/2015	15/02/2015	14/02/2015	14/02/2015
	Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Fecha	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014
	Amort. final	Años	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24	0,24
		Fecha	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014	26/05/2014
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
	Fecha	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017
	Amort. final	Años	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25
		Fecha	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017	26/05/2017

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		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	0,00%	0,00	100,44%	92,36%	566.100.000,00
Serie B	0,00%	0,00	100,44%	2,40%	14.700.000,00
Serie C	23,54%	3.971.516,16	0,44%	3,13%	19.200.000,00
Serie D	76,46%	12.900.000,00		2,10%	12.900.000,00
Emisión de Bonos		16.871.516,16			612.900.000,00
Fondo de Reserva	0,44%	17.483,02		2,15%	12.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	188.197,77	0,286%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	52.334,73		
Ints. cobrados ptes de ingreso	4.983,41		
Pasivo	Disponibles	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		2.115	82.461
Principal			
Pendiente vencimiento		4.442.133,11	599.795.897,15
Medio		2.100,30	7.273,89
Mínimo		0,00	0,01
Máximo		18.437,74	27.783,88
Interés nominal			
Medio ponderado		6,10%	6,62%
Mínimo		1,00%	4,00%
Máximo		11,25%	13,22%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		19	46
Mínimo		01/03/2014	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)		39,64%	64,99%
Interés Fijo		60,36%	34,81%

CONSUMO BANCAJA 1 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2014
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

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores 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	0,91%	0,89%	1,01%	1,15%	1,18%
Tasa anual equivalente	10,42%	10,15%	11,51%	12,91%	13,26%

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	3,00%	1,75%
Aragón	0,75%	0,52%
Asturias	0,04%	0,07%
Canarias	1,06%	1,25%
Cantabria	0,06%	0,07%
Castilla y León	0,62%	0,53%
Castilla-La Mancha	3,51%	3,52%
Cataluña	5,78%	4,95%
Ceuta		0,00%
Comunidad Valenciana	76,69%	79,92%
Extremadura	0,49%	0,11%
Galicia	0,74%	0,51%
Islas Baleares	0,79%	1,24%
La Rioja	0,14%	0,14%
Madrid	4,57%	4,39%
Meilla		0,00%
Murcia	1,07%	0,41%
Navarra	0,18%	0,08%
País Vasco	0,52%	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	109	20.465,01	768,77	0,00	21.233,78	0,06	205.552,19		226.785,97	0,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	35	16.784,18	504,00	0,00	17.288,18	0,05	56.313,97		73.602,15	0,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	28	17.766,05	794,20	0,00	18.560,25	0,05	42.006,65		60.566,90	0,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	50	41.982,24	1.981,47	0,00	43.963,71	0,12	62.953,17		106.916,88	0,28
De > 6 a < 12 Meses	79	138.658,66	6.079,29	0,00	144.737,95	0,40	57.757,75		202.495,70	0,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	105	271.227,42	19.883,76	0,00	291.111,18	0,80	108.786,85		399.898,03	1,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	173	494.955,39	31.038,42	0,00	525.993,81	1,44	71.418,36		597.412,17	1,59
De ≥ 2 Años	5.686	31.183.012,22	4.190.233,00	0,00	35.373.245,22	97,08	632.751,34		36.005.996,56	95,57
Subtotal	6.265	32.184.851,17	4.251.282,91	0,00	36.436.134,08	100,00	1.237.540,28		37.673.674,36	100,00
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	1	2.597,16	12,00	0,00	2.609,16	0,24	0,00		2.609,16	0,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	1.745,25	17,10	0,00	1.762,35	0,16	0,00		1.762,35	0,16
De > 6 a < 12 Meses	7	7.426,40	124,16	0,00	7.550,56	0,69	0,00		7.550,56	0,69
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	15.212,41	907,65	0,00	16.120,06	1,48	0,00		16.120,06	1,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	2.687,61	76,08	0,00	2.763,69	0,25	0,00		2.763,69	0,25
De ≥ 2 Años	217	969.923,46	91.197,37	0,00	1.061.120,83	97,18	0,00		1.061.120,83	97,18
Subtotal	233	999.592,29	92.334,36	0,00	1.091.926,65	100,00	0,00		1.091.926,65	100,00
Total	6.498	33.184.443,46	4.343.617,27	0,00	37.528.060,73		1.237.540,28		38.765.601,01	

Información adicional