

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	100.000,00 371.400.000,00 100,00%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8120% 23/07/2009 538,566667 Bruto 441,624667 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2009 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	100.000,00 7.800.000,00 100,00%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,2120% 23/07/2009 657,455556 Bruto 539,113556 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	100.000,00 5.100.000,00 100,00%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,7120% 23/07/2009 806,066667 Bruto 660,974667 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2	Baa2
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5120% 23/07/2009 1,043,844444 Bruto 855,952444 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		390.000.000,00	390.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,25	0,43	0,60	0,78	0,87	0,97	1,15	1,35
		% TACP Anual equivalente		3,00	5,00	7,00	9,00	10,00	11,00	13,00	15,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,03	7,06	6,28	5,62	5,33	5,05	4,58	4,15
		Amort. final	Fecha	17/04/2017	26/04/2016	18/07/2015	18/11/2014	03/08/2014	25/04/2014	05/11/2013	01/06/2013
			Años	16,30	14,81	13,81	12,81	12,30	11,81	11,05	10,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,77	7,64	6,74	6,01	5,69	5,40	4,89	4,45
		Amort. final	Fecha	11/01/2018	24/11/2016	31/12/2015	07/04/2015	13/12/2014	29/08/2014	24/02/2014	18/09/2013
			Años	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,24	10,17	9,20	8,75	8,33	7,60	6,89
		Amort. final	Fecha	08/10/2021	30/06/2020	05/06/2019	16/06/2018	04/01/2018	02/08/2017	08/11/2016	26/02/2016
			Años	16,30	14,81	13,81	12,81	12,30	11,81	11,05	10,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,06	12,46	11,13	10,01	9,51	9,05	8,23	7,53
		Amort. final	Fecha	26/04/2023	19/09/2021	20/05/2020	07/04/2019	08/10/2018	24/04/2018	29/06/2017	13/10/2016
			Años	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,24	10,17	9,20	8,75	8,33	7,60	6,89
		Amort. final	Fecha	07/10/2021	30/06/2020	05/06/2019	16/06/2018	04/01/2018	02/08/2017	08/11/2016	25/02/2016
			Años	16,30	14,81	13,81	12,81	12,30	11,81	11,05	10,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,06	12,46	11,13	10,01	9,51	9,05	8,23	7,53
		Amort. final	Fecha	26/04/2023	18/09/2021	20/05/2020	07/04/2019	08/10/2018	24/04/2018	29/06/2017	13/10/2016
			Años	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,51	11,24	10,17	9,20	8,75	8,33	7,60	6,89
		Amort. final	Fecha	08/10/2021	30/06/2020	05/06/2019	16/06/2018	04/01/2018	02/08/2017	08/11/2016	26/02/2016
			Años	16,30	14,81	13,81	12,81	12,30	11,81	11,05	10,05
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,06	12,46	11,13	10,01	9,51	9,05	8,23	7,53
		Amort. final	Fecha	26/04/2023	19/09/2021	20/05/2020	07/04/2019	08/10/2018	24/04/2018	29/06/2017	13/10/2016
			Años	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32	38,32

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
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	95,23%	371.400.000,00	6,72%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,00%	7.800.000,00	4,72%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,31%	5.100.000,00	3,41%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,46%	5.700.000,00	1,95%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		390.000.000,00		390.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,95%	7.605.000,00	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.766.597,26	0,979%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		126.231,84	
Ints. cobrados ptes de ingreso		130.476,66	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.605.000,00	2,437%
Préstamo Gastos Iniciales		2.100.000,00	2,937%
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado
COG *		0,00	
Efectivo			0,00
Valores			0,00
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Información adicional

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptora
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.890	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	386.768.881,50	390.048.739,32	
Medio	56.134,82	56.487,87	
Mínimo	1.341,30	1.353,75	
Máximo	650.000,00	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,63%	4,91%	
Mínimo	2,41%	2,69%	
Máximo	6,86%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	216	218	
Mínimo	31/12/2011	31/12/2011	
Máximo	15/10/2047	15/10/2047	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	14,50%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	29,25%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,25%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%				0,12%
Tasa anual equivalente	1,22%				1,44%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,38%	3,36%
Aragón	0,26%	0,26%
Asturias	0,41%	0,40%
Canarias	0,49%	0,49%
Cantabria	0,13%	0,13%
Castilla y León	0,76%	0,76%
Castilla-La Mancha	4,98%	4,96%
Cataluña	2,16%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,73%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	0,59%	0,58%
Islas Baleares	1,09%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,10%	2,08%
Murcia	4,69%	4,68%
Navarra	0,02%	0,02%
País Vasco	0,11%	0,11%

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	174	21.371,55	17.820,58	0,00	39.192,13	78,40	10.436.187,99	10.475.380,12	89,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	12	3.066,68	5.933,30	0,00	8.999,98	18,00	1.108.103,92	1.117.103,90	9,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	1.009,39	789,52	0,00	1.798,91	3,60	123.622,76	125.421,67	1,07
Subtotal	189	25.447,62	24.543,40	0,00	49.991,02	100,00	11.667.914,67	11.717.905,69	100,00
Dudosos (subjetivos)									
	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	189	25.447,62	24.543,40	0,00	49.991,02		11.667.914,67	11.717.905,69	