

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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
Banco Popular (inicialmente 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	98.483,74 365.768.610,36 98,48%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2370% 23/10/2009 311,328967 Bruto 255,289769 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2009 "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	1,6370% 23/10/2009 418,344444 Bruto 343,042444 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	2,1370% 23/10/2009 546,122222 Bruto 447,820222 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	2,9370% 23/10/2009 750,566667 Bruto 615,464667 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		384.368.610,36	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		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	8,03	7,11	6,34	5,70	5,13	4,65	4,24	3,88
		Fecha	30/07/2017	31/08/2016	23/11/2015	04/04/2015	07/09/2014	17/03/2014	17/10/2013	06/06/2013	
		Amort. final	Años	15,52	14,51	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,77	7,67	6,79	6,06	5,46	4,95	4,51	4,14
		Fecha	27/04/2018	22/03/2017	03/05/2016	13/08/2015	05/01/2015	03/07/2014	25/01/2014	10/09/2013	
		Amort. final	Años	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,15	10,12	9,22	8,37	7,64	6,98	6,40
		Fecha	17/10/2021	11/09/2020	02/09/2019	10/10/2018	01/12/2017	10/03/2017	15/07/2016	14/12/2015	
		Amort. final	Años	15,52	14,51	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	12,30	11,04	9,97	9,05	8,25	7,55	6,94
		Fecha	02/05/2023	05/11/2021	04/08/2020	09/07/2019	07/08/2018	20/10/2017	08/02/2017	30/06/2016	
		Amort. final	Años	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,15	10,12	9,22	8,37	7,64	6,98	6,40
		Fecha	17/10/2021	11/09/2020	02/09/2019	10/10/2018	01/12/2017	10/03/2017	15/07/2016	14/12/2015	
		Amort. final	Años	15,52	14,51	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	12,30	11,04	9,97	9,05	8,25	7,55	6,94
		Fecha	02/05/2023	05/11/2021	04/08/2020	09/07/2019	07/08/2018	19/10/2017	07/02/2017	30/06/2016	
		Amort. final	Años	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,25	11,15	10,12	9,22	8,37	7,64	6,98	6,40
		Fecha	17/10/2021	11/09/2020	02/09/2019	10/10/2018	01/12/2017	10/03/2017	15/07/2016	14/12/2015	
		Amort. final	Años	15,52	14,51	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,78	12,30	11,04	9,97	9,05	8,25	7,55	6,94
		Fecha	02/05/2023	05/11/2021	04/08/2020	09/07/2019	07/08/2018	20/10/2017	08/02/2017	30/06/2016	
		Amort. final	Años	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02

* 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	95,16%	365.768.610,36	6,82%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,03%	7.800.000,00	4,79%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,33%	5.100.000,00	3,46%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,48%	5.700.000,00	1,98%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		384.368.610,36			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,98%	7.605.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		11.211.769,63	0,979%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		361.459,08	
Ints. cobrados ptes de ingreso		348.448,57	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.605.000,00	2,437%
Préstamo Gastos Iniciales		1.081.737,61	2,937%
Depósito en garantía permueta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.210.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 31/07/2009
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
Banco Popular (inicialmente 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	6.868	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	382.919.903,59	390.048.739,32
Medio	55.754,21	56.487,87
Mínimo	134,39	1.353,75
Máximo	650.000,00	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	4,01%	4,91%
Mínimo	2,09%	2,69%
Máximo	6,86%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	214	218
Mínimo	30/04/2011	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)	14,59%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	29,11%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,30%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,14%			0,14%
Tasa anual equivalente	2,28%	1,66%			1,66%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,40%	3,36%
Aragón	0,27%	0,26%
Asturias	0,41%	0,40%
Canarias	0,50%	0,49%
Cantabria	0,13%	0,13%
Castilla y León	0,77%	0,76%
Castilla-La Mancha	4,99%	4,96%
Cataluña	2,18%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,65%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	0,59%	0,58%
Islas Baleares	1,10%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,11%	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	140	18.685,97	15.026,62	0,00	33.712,59	76,09	9.154.982,96	9.188.695,55	89,41
De > 1 a ≤2 Meses	15	4.510,75	3.704,83	0,00	8.215,58	18,54	877.163,51	885.379,09	8,62
De > 2 a ≤3 Meses	2	809,43	1.567,13	0,00	2.376,56	5,36	200.488,88	202.865,44	1,97
Subtotal	157	24.006,15	20.298,58	0,00	44.304,73	100,00	10.232.635,35	10.276.940,08	100,00
Dudosos (subjettivos)									
	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	157	24.006,15	20.298,58	0,00	44.304,73		10.232.635,35	10.276.940,08	