

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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)

Préstamos 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 margen 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	97.035,33 360.389.215,62 97,04%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0350% 25/01/2010 262,237979 Bruto 215,035143 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2010 "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	1,4350% 25/01/2010 374,694444 Bruto 307,249444 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	1,9350% 25/01/2010 505,250000 Bruto 414,305000 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	2,7350% 25/01/2010 714,138889 Bruto 585,593889 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		378.989.215,62	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	7,87	6,99	6,24	5,62	5,06	4,59	4,19	3,83
		Fecha	04/09/2017	17/10/2016	17/01/2016	04/06/2015	12/11/2014	26/05/2014	29/12/2013	20/08/2013	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,53	6,67	5,98	5,39	4,89	4,47	4,10
		Fecha	19/05/2018	30/04/2017	24/06/2016	12/10/2015	13/03/2015	13/09/2014	11/04/2014	28/11/2013	
		Amort. final	Años	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,96	10,89	9,89	9,02	8,19	7,48	6,84	6,27
		Fecha	05/10/2021	10/09/2020	12/09/2019	30/10/2018	28/12/2017	13/04/2017	23/08/2016	27/01/2016	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	11,99	10,78	9,75	8,86	8,09	7,42	6,83
		Fecha	15/03/2023	14/10/2021	01/08/2020	22/07/2019	01/09/2018	23/11/2017	22/03/2017	18/08/2016	
		Amort. final	Años	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,96	10,89	9,89	9,02	8,19	7,48	6,84	6,27
		Fecha	05/10/2021	10/09/2020	12/09/2019	29/10/2018	28/12/2017	13/04/2017	23/08/2016	27/01/2016	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	11,98	10,78	9,75	8,86	8,09	7,42	6,83
		Fecha	15/03/2023	14/10/2021	01/08/2020	22/07/2019	01/09/2018	23/11/2017	22/03/2017	18/08/2016	
		Amort. final	Años	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,96	10,89	9,89	9,02	8,19	7,48	6,84	6,27
		Fecha	05/10/2021	10/09/2020	12/09/2019	29/10/2018	28/12/2017	13/04/2017	23/08/2016	27/01/2016	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	11,99	10,78	9,75	8,86	8,09	7,42	6,83
		Fecha	15/03/2023	14/10/2021	01/08/2020	22/07/2019	01/09/2018	23/11/2017	22/03/2017	18/08/2016	
		Amort. final	Años	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77	37,77

* 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	95,09%	360.389.215,62	6,92%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	2,06%	7.800.000,00	4,86%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	1,35%	5.100.000,00	3,51%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	1,50%	5.700.000,00	2,01%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		378.989.215,62			390.000.000,00
Fondo de Reserva	2,01%	7.605.000,00		1,95%	7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		12.091.312,60	0,733%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		267.107,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso		71.007,75	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.605.000,00	2,237%
Préstamo Gastos Iniciales		1.024.804,05	2,737%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.710.000,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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	6.848	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	377.443.580,83	390.048.739,32
Medio	55.117,35	56.487,87
Mínimo	132,44	1.353,75
Máximo	650.000,00	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,87%	4,91%
Mínimo	1,83%	2,69%
Máximo	6,38%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	212	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)	14,71%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	28,94%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,35%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,12%	0,13%		0,13%
Tasa anual equivalente	1,01%	1,47%	1,57%		1,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,42%	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	0,78%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,01%	4,96%
Cataluña	2,20%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,53%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	0,60%	0,58%
Islas Baleares	1,11%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,13%	2,08%
Murcia	4,68%	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	197	29.860,56	23.410,64	0,00	53.271,20	60,62	13.650.668,67	13.703.939,87	71,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	7.270,43	6.506,85	0,00	13.777,28	15,68	4.226.517,40	4.240.294,68	22,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	4.804,91	3.650,69	0,00	8.455,60	9,62	576.999,20	585.454,80	3,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	3.520,46	8.848,56	0,00	12.369,02	14,08	665.925,02	678.294,04	3,53
Subtotal	261	45.456,36	42.416,74	0,00	87.873,10	100,00	19.120.110,29	19.207.983,39	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	261	45.456,36	42.416,74	0,00	87.873,10		19.120.110,29	19.207.983,39	