

Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (inicialmente Bancaja)

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Auditores Fondo
Deloitte

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	93.558,22 347.475.229,08 93,56%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9420% 23/07/2010 222,777715 Bruto 180,449949 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2010 "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	1,3420% 23/07/2010 339,227778 Bruto 274,774500 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	1,8420% 23/07/2010 465,616667 Bruto 377,149500 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	2,6420% 23/07/2010 667,838889 Bruto 540,949500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		366.075.229,08	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
	% TACP Anual equivalente

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
		Actual		A la emisión		
			% MC		% MC	
Serie A	94,92%	347.475.229,08	7,16%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,13%	7.800.000,00	5,03%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,39%	5.100.000,00	3,64%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,56%	5.700.000,00	2,08%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		366.075.229,08			390.000.000,00	
Fondo de Reserva		2,08%	7.605.000,00	1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo			Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería			16.885.115,01	0,642%
Ppales. cobrados ptes de ingreso			218.153,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso			136.098,82	
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			7.605.000,00	2,142%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			797.069,81	2,642%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			113.867,12	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado	
COG *		0,00		
Efectivo			6.840.000,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.781	6.905
Principal			
Pendiente vencimiento		364.356.173,59	390.048.739,32
Medio		53.731,92	56.487,87
Mínimo		491,48	1.353,75
Máximo		650.000,00	650.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		2,52%	4,91%
Mínimo		1,68%	2,69%
Máximo		4,55%	6,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		207	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)		15,01%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001		28,55%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005		56,44%	56,23%

Informe resumen

Fecha: 30/04/2010
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
Banco Cooperativo

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
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,12%	0,21%	0,17%	0,17%
Tasa anual equivalente	0,90%	1,40%	2,47%	2,02%	1,99%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	3,49%	3,36%	
Aragón	0,27%	0,26%	
Asturias	0,43%	0,40%	
Canarias	0,48%	0,49%	
Cantabria	0,13%	0,13%	
Castilla y León	0,80%	0,76%	
Castilla-La Mancha	5,07%	4,96%	
Cataluña	2,21%	2,15%	
Comunidad Valenciana	78,27%	78,82%	
Extremadura	0,08%	0,10%	
Galicia	0,60%	0,58%	
Islas Baleares	1,15%	1,09%	
La Rioja	0,01%	0,01%	
Madrid	2,19%	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	240	28.020,12	10.430,98	0,00	38.451,10	41,04	12.415.520,03	12.453.971,13	75,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	13.820,18	9.259,00	0,00	23.079,18	24,63	2.525.627,31	2.548.706,49	15,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	3.031,46	2.698,09	0,00	5.729,55	6,12	513.213,33	518.942,88	3,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	3.312,07	3.061,91	0,00	6.373,98	6,80	216.541,65	222.915,63	1,36
De > 6 a < 12 Meses	7	8.069,77	11.989,24	0,00	20.059,01	21,41	624.541,48	644.600,49	3,93
Subtotal	297	56.253,60	37.439,22	0,00	93.692,82	100,00	16.295.443,80	16.389.136,62	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	297	56.253,60	37.439,22	0,00	93.692,82		16.295.443,80	16.389.136,62	