

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banesto

Permuta Financiera
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores 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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody´s / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	86.574,70 321.538.435,80 86,57%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6430% 26/07/2011 359,556753 Bruto 291,240970 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2011 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa Asf	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	2,0430% 26/07/2011 516,425000 Bruto 418,304250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1 n.c.	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	2,5430% 26/07/2011 642,813899 Bruto 520,679250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 n.c.	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	3,3430% 26/07/2011 845,036111 Bruto 684,479250 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 n.c.	Ba3
Total		340.138.435,80	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	6,96	6,29	5,68	5,17	4,72	4,35	4,00	3,71	
			Fecha	07/04/2018	03/08/2017	23/12/2016	20/06/2016	09/01/2016	28/08/2015	21/04/2015	05/01/2015	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,72	6,86	6,17	5,58	5,09	4,68	4,31	4,00	
			Fecha	08/01/2019	02/03/2018	20/06/2017	20/11/2016	25/05/2016	24/12/2015	14/08/2015	21/04/2015	
		Amort. final	Años	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,21	9,35	8,51	7,79	7,14	6,61	6,07	5,63	
			Fecha	04/07/2021	25/08/2020	24/10/2019	05/02/2019	12/06/2018	28/11/2017	17/05/2017	08/12/2016	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,59	10,40	9,40	8,56	7,83	7,20	6,64	6,16	
			Fecha	20/11/2022	13/09/2021	14/09/2020	10/11/2019	17/02/2019	02/07/2018	12/12/2017	17/06/2017	
		Amort. final	Años	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,20	9,35	8,51	7,79	7,14	6,61	6,07	5,63	
			Fecha	03/07/2021	24/08/2020	24/10/2019	04/02/2019	12/06/2018	28/11/2017	16/05/2017	07/12/2016	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,59	10,40	9,40	8,56	7,83	7,20	6,64	6,16	
			Fecha	20/11/2022	13/09/2021	14/09/2020	09/11/2019	17/02/2019	01/07/2018	12/12/2017	17/06/2017	
		Amort. final	Años	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,21	9,35	8,51	7,79	7,14	6,61	6,07	5,63	
			Fecha	03/07/2021	25/08/2020	24/10/2019	05/02/2019	12/06/2018	28/11/2017	17/05/2017	08/12/2016	
		Amort. final	Años	13,51	12,76	11,76	11,01	10,26	9,76	9,01	8,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,59	10,40	9,40	8,56	7,83	7,20	6,65	6,16	
			Fecha	20/11/2022	13/09/2021	14/09/2020	10/11/2019	17/02/2019	01/07/2018	12/12/2017	17/06/2017	
		Amort. final	Años	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27	36,27

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
			Actual			A la emisión	
			% MC			% MC	
Serie A	94,53%	321.538.435,80	12,18%	95,23%	371.400.000,00	6,72%	
Serie B	2,29%	7.800.000,00	9,89%	2,00%	7.800.000,00	4,72%	
Serie C	1,50%	5.100.000,00	8,39%	1,31%	5.100.000,00	3,41%	
Serie D	1,68%	5.700.000,00	6,71%	1,46%	5.700.000,00	1,95%	
Emisión de Bonos		340.138.435,80			390.000.000,00		
Fondo de Reserva	6,71%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		51.125.177,52	1,526%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		98.039,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso		33.821,39		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			22.815.000,00	2,843%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			455.468,45	3,343%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			227.734,24	
Depósito en garantía permuta		Importe	Depositado	
COG *		0,00		
Efectivo			0,00	
Valores			0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo				

Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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
Bankinter
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banesto

Permuta Financiera
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.678	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	334.563.965,08	390.048.739,32
Medio	50.099,43	56.487,87
Mínimo	448,99	1.353,75
Máximo	636.383,64	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,44%	4,91%
Mínimo	1,75%	2,69%
Máximo	3,19%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	194	218
Mínimo	04/03/2016	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)	15,55%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	27,87%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,57%	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%	0,15%	0,16%
Tasa anual equivalente	0,91%	1,43%	1,56%	1,74%	1,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,62%	3,36%
Aragón	0,27%	0,26%
Asturias	0,45%	0,40%
Canarias	0,51%	0,49%
Cantabria	0,14%	0,13%
Castilla y León	0,84%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,20%	4,96%
Cataluña	2,19%	2,15%
Comunidad Valenciana	77,78%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	0,64%	0,58%
Islas Baleares	1,22%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,23%	2,08%
Murcia	4,66%	4,68%
Navarra	0,02%	0,02%
País Vasco	0,12%	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	172	28.258,23	7.728,35	0,00	35.986,58	26,16	10.075.640,83	10.111.627,41	65,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	16.336,60	7.946,03	0,00	24.282,63	17,65	2.815.550,00	2.839.832,63	18,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	11.731,71	5.169,38	0,00	16.901,09	12,28	1.234.900,24	1.251.801,33	8,09
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	5.474,79	3.358,68	0,00	8.833,47	6,42	408.660,64	417.494,11	2,70
De > 6 a < 12 Meses	7	11.678,85	7.156,85	0,00	18.835,70	13,69	480.128,80	498.964,50	3,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	13.442,70	7.419,16	0,00	20.861,86	15,16	228.202,36	249.064,22	1,61
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	7.347,50	4.531,94	0,00	11.879,44	8,63	83.762,63	95.642,07	0,62
Subtotal	251	94.270,38	43.310,39	0,00	137.580,77	100,00	15.326.845,50	15.464.426,27	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	251	94.270,38	43.310,39	0,00	137.580,77		15.326.845,50	15.464.426,27	