

Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
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 Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	74.797,92 277.799.474,88 74,80%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5090% 23/04/2013 95,180353 Bruto 75,192479 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf Asf	Aaa n.c.
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	0,9090% 23/04/2013 227,250000 Bruto 179,527500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	A1 n.c.
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	1,4090% 23/04/2013 352,250000 Bruto 278,277500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 n.c.	Baa2 n.c.
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	2,2090% 23/04/2013 552,250000 Bruto 436,277500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 n.c.	Ba3 n.c.
Total		296.399.474,88	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		5,95	5,37	4,87	4,44	4,05	3,72	3,43	3,17
		Fecha	04/01/2019	07/06/2018	04/12/2017	02/07/2017	09/02/2017	12/10/2016	27/06/2016	24/03/2016		
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,07	5,45	4,95	4,51	4,12	3,79	3,49	3,23	
		Fecha	15/02/2019	06/07/2018	02/01/2018	25/07/2017	07/03/2017	04/11/2016	19/07/2016	14/04/2016		
		Amort. final	Años	16,76	13,76	12,50	11,76	11,01	10,50	10,01	9,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/01/2022	23/07/2021	23/01/2021	23/07/2020		
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,48	15,77	13,63	12,54	11,77	11,10	10,50	9,93	
		Fecha	11/07/2032	25/10/2028	06/09/2026	05/08/2025	28/10/2024	26/02/2024	22/07/2023	25/12/2022		
		Amort. final	Años	22,51	18,51	15,51	13,50	12,50	11,76	11,25	10,50	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/01/2022	23/07/2021	23/01/2021	23/07/2020		
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,59	20,98	17,73	15,17	13,58	12,61	11,88	11,26	
		Fecha	18/08/2037	12/01/2034	13/10/2030	22/03/2028	18/08/2026	31/08/2025	08/12/2024	24/04/2024		
		Amort. final	Años	27,02	23,51	20,51	17,51	15,26	13,76	12,76	12,01	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
		Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/01/2022	23/07/2021	23/01/2021	23/07/2020		
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,36	28,06	25,48	22,88	20,46	18,34	16,63	15,28	
		Fecha	25/05/2043	07/02/2041	11/07/2038	06/12/2035	06/07/2033	23/05/2031	19/07/2029	30/04/2028		
		Amort. final	Años	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	34,52	

* 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	93,72%	277.799.474,88	13,97%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,63%	7.800.000,00	11,34%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,72%	5.100.000,00	9,62%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,92%	5.700.000,00	7,70%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		296.399.474,88			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,70%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.555.390,65	0,211%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		98.456,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		26.269,85	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,709%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		56.933,53	2,209%
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: 31/01/2013
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 Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audítores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.509	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	294.378.144,29	390.048.739,32
Medio	45.226,32	56.487,87
Mínimo	9,72	1.353,75
Máximo	617.355,84	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,03%	4,91%
Mínimo	1,04%	2,69%
Máximo	3,40%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	178	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)	16,52%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,74%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,74%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,26%	0,20%	0,17%	0,16%
Tasa anual equivalente	2,21%	3,08%	2,41%	2,02%	1,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,86%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,50%	0,40%
Canarias	0,58%	0,49%
Cantabria	0,15%	0,13%
Castilla y León	0,93%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,34%	4,96%
Cataluña	2,19%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,94%	78,82%
Extremadura	0,09%	0,10%
Galicia	0,69%	0,58%
Islas Baleares	1,33%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,32%	2,08%
Murcia	4,65%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,13%	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	260	43.247,07	16.370,43	0,00	59.617,50	19,00	12.181.763,45	12.241.380,95	63,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	20.681,04	8.836,47	0,00	29.517,51	9,41	2.623.561,77	2.653.079,28	13,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	11.899,70	5.815,12	0,00	17.714,82	5,65	1.038.100,95	1.055.815,77	5,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	17.448,08	8.105,62	0,00	25.553,70	8,15	952.144,50	977.698,20	5,11
De > 6 a < 12 Meses	15	35.668,66	20.169,29	0,00	55.837,95	17,80	1.231.831,40	1.287.669,35	6,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	18.370,27	7.460,19	0,00	25.830,46	8,23	188.066,84	213.897,30	1,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	20.571,31	19.554,40	0,00	40.125,71	12,79	397.544,69	437.670,40	2,29
De ≥ 2 Años	6	41.115,29	18.392,48	0,00	59.507,77	18,97	216.208,99	275.716,76	1,44
Subtotal	376	209.001,42	104.704,00	0,00	313.705,42	100,00	18.829.222,59	19.142.928,01	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	376	209.001,42	104.704,00	0,00	313.705,42		18.829.222,59	19.142.928,01	