

Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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 Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	72.864,82 270.619.941,48 72,86%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5080% 23/07/2013 93,566525 Bruto 73,917555 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2013 "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	0,9080% 23/07/2013 229,522222 Bruto 181,322555 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf 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	1,4080% 23/07/2013 355,911111 Bruto 281,169778 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf 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	2,2080% 23/07/2013 558,133333 Bruto 440,925333 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		289.219.941,48	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	5,78	5,24	4,76	4,36	3,99	3,68	3,40	3,15	
		Amort. final	Fecha	01/02/2019	18/07/2018	25/01/2018	01/09/2017	18/04/2017	25/12/2016	14/09/2016	15/06/2016	
		Amort. final	Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,32	4,84	4,43	4,06	3,75	3,46	3,21	
		Amort. final	Fecha	10/03/2019	15/08/2018	22/02/2018	24/09/2017	15/05/2017	19/01/2017	08/10/2016	08/07/2016	
		Amort. final	Fecha	16,01	13,26	12,26	11,51	10,76	10,25	9,76	9,25	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	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	Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,72	15,22	13,27	12,25	11,51	10,87	10,28	9,74	
		Amort. final	Fecha	06/01/2032	09/07/2028	26/07/2026	21/07/2025	24/10/2024	02/03/2024	02/08/2023	15/01/2023	
		Amort. final	Fecha	21,77	18,01	15,01	13,26	12,26	11,51	11,01	10,51	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	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	Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,91	20,38	17,24	14,81	13,29	12,37	11,66	11,05	
		Amort. final	Fecha	16/03/2037	02/09/2033	15/07/2030	08/02/2028	05/08/2026	02/09/2025	17/12/2024	09/05/2024	
		Amort. final	Fecha	26,27	23,02	20,01	17,26	15,01	13,51	12,51	11,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2039	23/04/2036	23/04/2033	23/07/2030	23/01/2028	23/10/2026	23/10/2025	23/01/2025	
		Amort. final	Fecha	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	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	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
		Amort. final	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	Fecha	29,89	27,57	25,01	22,47	20,11	18,05	16,39	15,06	
		Vida media	Años	08/03/2043	11/11/2040	22/04/2038	05/10/2035	27/05/2033	06/05/2031	06/09/2029	12/05/2028	
		Amort. final	Fecha	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	
		Amort. final	Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	
		Vida media	Años	29,89	27,57	25,01	22,47	20,11	18,05	16,39	15,06	
		Amort. final	Fecha	08/03/2043	11/11/2040	22/04/2038	05/10/2035	27/05/2033	06/05/2031	06/09/2029	12/05/2028	
		Amort. final	Fecha	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	

* 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	93,57%	270.619.941,48	14,32%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,70%	7.800.000,00	11,62%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,76%	5.100.000,00	9,86%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,97%	5.700.000,00	7,89%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		289.219.941,48			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,89%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.866.418,30	0,207%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		163.817,60	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.909,24	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,706%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		227.734,21	
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: 31/05/2013
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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.453	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	285.246.317,52	390.048.739,32
Medio	44.203,68	56.487,87
Mínimo	9,32	1.353,75
Máximo	613.170,20	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,61%	4,91%
Mínimo	1,00%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	175	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)	16,63%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,47%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,90%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,28%	0,25%	0,21%	0,17%
Tasa anual equivalente	3,31%	3,28%	2,96%	2,46%	1,98%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,88%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,51%	0,40%
Canarias	0,57%	0,49%
Cantabria	0,16%	0,13%
Castilla y León	0,95%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,36%	4,96%
Cataluña	2,24%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,85%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	0,71%	0,58%
Islas Baleares	1,36%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,22%	2,08%
Murcia	4,66%	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	210	35.298,67	12.293,22	0,00	47.591,89	14,10	9.650.755,82	9.698.347,71	55,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	53	22.205,00	8.607,37	0,00	30.812,37	9,13	3.159.513,86	3.190.326,23	18,36
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	18.047,15	6.140,30	0,00	24.187,45	7,17	1.234.074,86	1.258.262,31	7,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	17.607,67	10.342,90	0,00	27.950,57	8,28	1.039.161,64	1.067.112,21	6,14
De > 6 a < 12 Meses	13	38.430,22	21.261,90	0,00	59.692,12	17,69	1.111.289,22	1.170.981,34	6,74
De ≥ 12 a < 18 Meses	7	24.745,21	7.812,46	0,00	32.557,67	9,65	273.852,74	306.410,41	1,76
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	12.948,47	6.970,16	0,00	19.918,63	5,90	132.921,74	152.840,37	0,88
De ≥ 2 Años	8	61.282,45	33.463,08	0,00	94.745,53	28,08	433.648,40	528.393,93	3,04
Subtotal	334	230.564,84	106.891,39	0,00	337.456,23	100,00	17.035.218,28	17.372.674,51	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	334	230.564,84	106.891,39	0,00	337.456,23		17.035.218,28	17.372.674,51	