

Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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	Moody´s / S&P	Actual
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 BBB-sf	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	5,25	4,78	4,39	4,02	3,71	3,44	3,19	
			Fecha	01/02/2019	21/07/2018	01/02/2018	10/09/2017	29/04/2017	07/01/2017	29/09/2016	01/07/2016	
		Amort. final	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,88	5,33	4,86	4,45	4,10	3,78	3,51	3,26	
			Fecha	10/03/2019	18/08/2018	01/03/2018	03/10/2017	27/05/2017	01/02/2017	23/10/2016	25/07/2016	
		Amort. final	Años	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	
			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	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,26	12,26	11,51	10,76	10,25	9,76	9,25	8,76	
			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	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	
			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	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,90	20,38	17,26	14,83	13,32	12,40	11,69	11,08	
			Fecha	11/03/2037	03/09/2033	21/07/2030	16/02/2028	13/08/2026	11/09/2025	26/12/2024	18/05/2024	
		Amort. final	Años	26,27	23,02	20,01	17,26	15,01	13,51	12,51	11,76	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
			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	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,88	27,57	25,02	22,49	20,14	18,08	16,42	15,10	
			Fecha	04/03/2043	10/11/2040	24/04/2038	12/10/2035	07/06/2033	18/05/2031	20/09/2029	26/05/2028	
		Amort. final	Años	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	34,27	
			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	

* 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		34.141.426,07	0,210%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		310.036,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		55.962,52	
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: 30/06/2013
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	6.441	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	283.151.366,04	390.048.739,32
Medio	43.960,78	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	611.917,89	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,60%	4,91%
Mínimo	0,98%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	174	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)	16,66%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,41%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,93%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,25%	0,22%	0,21%	0,17%
Tasa anual equivalente	1,92%	2,99%	2,57%	2,51%	1,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,89%	3,36%
Aragón	0,30%	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	5,37%	4,96%
Cataluña	2,23%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,80%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	0,71%	0,58%
Islas Baleares	1,37%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,23%	2,08%
Murcia	4,67%	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	200	34.894,94	9.927,65	0,00	44.822,59	13,20	8.620.751,22	8.665.573,81	53,66
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	20.612,39	7.392,49	0,00	28.004,88	8,25	3.014.739,26	3.042.744,14	18,84
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	18.201,80	6.204,80	0,00	24.406,60	7,19	1.324.941,76	1.349.348,36	8,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	12.900,16	5.247,47	0,00	18.147,63	5,34	595.270,65	613.418,28	3,80
De > 6 a < 12 Meses	13	42.704,46	24.928,80	0,00	67.633,26	19,92	1.388.399,12	1.456.032,38	9,02
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	29.240,81	9.030,99	0,00	38.271,80	11,27	302.069,82	340.341,62	2,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	13.590,93	7.222,92	0,00	20.813,85	6,13	132.279,28	153.093,13	0,95
De ≥ 2 Años	8	63.243,90	34.188,39	0,00	97.432,29	28,70	431.686,95	529.119,24	3,28
Subtotal	317	235.389,39	104.143,51	0,00	339.532,90	100,00	15.810.138,06	16.149.670,96	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De > 6 a < 12 Meses	1	63.737,72	1.649,17	0,00	65.386,89	100,00	0,00	65.386,89	100,00
Subtotal	1	63.737,72	1.649,17	0,00	65.386,89	100,00	0,00	65.386,89	100,00
Total	318	299.127,11	105.792,68	0,00	404.919,79		15.810.138,06	16.215.057,85	