

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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	70.849,79 263.136.120,06 70,85%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5200% 23/10/2013 94,151499 Bruto 74,379684 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2013 "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	0,9200% 23/10/2013 235,111111 Bruto 185,737778 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	1,4200% 23/10/2013 362,888899 Bruto 286,682222 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	2,2200% 23/10/2013 567,333333 Bruto 448,193333 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		281.736.120,06	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	5,68	5,16	4,69	4,30	3,94	3,63	3,36	3,11
			Fecha	28/03/2019	17/09/2018	01/04/2018	09/11/2017	29/06/2017	09/03/2017	30/11/2016	01/09/2016
		Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,79	5,24	4,77	4,37	4,02	3,71	3,43	3,19
			Fecha	04/05/2019	16/10/2018	30/04/2018	04/12/2017	28/07/2017	06/04/2017	26/12/2016	28/09/2016
		Amort. final	Años	15,52	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
			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	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,37	14,95	13,04	12,04	11,31	10,68	10,11	9,57
			Fecha	29/11/2031	02/07/2028	03/08/2026	04/08/2025	10/11/2024	25/03/2024	28/08/2023	14/02/2023
		Amort. final	Años	21,27	17,76	14,76	13,01	12,01	11,51	10,76	10,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
			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	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,56	20,08	17,00	14,61	13,11	12,19	11,48	10,88
			Fecha	06/02/2037	17/08/2033	20/07/2030	27/02/2028	29/08/2026	25/09/2025	12/01/2025	06/06/2024
		Amort. final	Años	26,02	22,77	19,76	17,01	14,76	13,26	12,26	11,76
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,07/2039	23/04/2036	23/04/2033	23/07/2030	23/04/2028	23/10/2026	23/10/2025	23/04/2025
			Fecha	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
		Amort. final	Años	22/10/2024	22/01/2024	22/04/2023	22/10/2022	22/01/2022	22/07/2021	22/01/2021	22/07/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
			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	29,57	27,27	24,74	22,24	19,92	17,88	16,23	14,92
		Fecha	10/02/2043	23/10/2040	14/04/2038	12/10/2035	17/06/2033	05/06/2031	12/10/2029	18/06/2028	
	Amort. final	Años	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	34,02	
			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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual		A la emisión			
		% MC		% MC			
Serie A	93,40%	263.136.120,06	14,70%	95,23%	371.400.000,00	6,72%	
Serie B	2,77%	7.800.000,00	11,93%	2,00%	7.800.000,00	4,72%	
Serie C	1,81%	5.100.000,00	10,12%	1,31%	5.100.000,00	3,41%	
Serie D	2,02%	5.700.000,00	8,10%	1,46%	5.700.000,00	1,95%	
Emisión de Bonos		281.736.120,06			390.000.000,00		
Fondo de Reserva	8,10%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.171.629,54	0,224%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		164.978,79	
Ints. cobrados ptes de ingreso		31.952,86	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,725%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		170.800,65	
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: 31/08/2013
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	6.418	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	278.797.788,12	390.048.739,32
Medio	43.439,98	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	609.410,00	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,58%	4,91%
Mínimo	0,93%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	172	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)	16,85%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,27%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,89%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,18%	0,23%	0,21%	0,17%
Tasa anual equivalente	2,13%	2,12%	2,73%	2,47%	1,99%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,93%	3,36%
Aragón	0,30%	0,26%
Asturias	0,52%	0,40%
Canarias	0,58%	0,49%
Cantabria	0,16%	0,13%
Castilla y León	0,96%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,34%	4,96%
Cataluña	2,25%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,68%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	0,72%	0,58%
Islas Baleares	1,39%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,25%	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	190	32.972,75	10.211,33	0,00	43.184,08	12,42	9.083.454,62	9.126.638,70	57,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	17.061,86	5.345,45	0,00	22.407,31	6,44	1.942.078,67	1.964.485,98	12,40
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	21.449,29	6.873,55	0,00	28.322,84	8,14	1.753.081,74	1.781.404,58	11,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	11.962,07	3.202,80	0,00	15.164,87	4,36	505.444,62	520.609,49	3,29
De > 6 a < 12 Meses	10	23.588,17	10.695,83	0,00	34.284,00	9,86	756.972,57	791.256,57	4,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	47.342,08	22.606,23	0,00	69.948,31	20,12	825.798,23	895.746,54	5,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	12.600,77	3.885,16	0,00	16.485,93	4,74	100.620,93	117.106,86	0,74
De ≥ 2 Años	10	76.955,59	40.983,86	0,00	117.939,45	33,92	528.978,90	646.918,35	4,08
Subtotal	303	243.932,58	103.804,21	0,00	347.736,79	100,00	15.496.430,28	15.844.167,07	100,00
Dudosos (subjetivos)									
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	63.737,72	1.812,46	0,00	65.550,18	100,00	0,00	65.550,18	100,00
Subtotal	1	63.737,72	1.812,46	0,00	65.550,18	100,00	0,00	65.550,18	100,00
Total	304	307.670,30	105.616,67	0,00	413.286,97		15.496.430,28	15.909.717,25	