

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
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 ES0361745005	04/02/2009 9.040	64.233,50 580.670.840,00 64,23%	100.000,00 904.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,5240% 25/11/2013 85,080839 Bruto 67,213863 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2013 "Pass-Through"	A3sf Asf	Aaa n.c.
Serie B ES0361745013	04/02/2009 375	100.000,00 37.500.000,00 100,00%	100.000,00 37.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 24.Feb/May/Ago/Nov	0,8240% 25/11/2013 208,288889 Bruto 164,548222 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf n.c.	Aa3 n.c.
Serie C ES0361745021	04/02/2009 285	100.000,00 28.500.000,00 100,00%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 24.Feb/May/Ago/Nov	1,4240% 25/11/2013 359,955556 Bruto 284,364889 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf n.c.	Baa1 n.c.
Serie D ES0361745039	04/02/2009 300	100.000,00 30.000.000,00 100,00%	100.000,00 30.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 24.Feb/May/Ago/Nov	2,2240% 25/11/2013 562,177778 Bruto 444,120445 Neto	24/05/2052 Trimestral 24.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B2sf n.c.	B1 n.c.
Total		676.670.840,00	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media	% TACP Mensual							
			Años	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años	7,92	6,69	5,76	5,04	4,46	4,00	3,62	3,30
		Fecha	24/07/2021	03/05/2020	29/05/2019	07/09/2018	08/02/2018	23/08/2017	06/04/2017	11/12/2016
	Sin amortización opcional *	Años	18,51	16,26	14,25	12,75	11,25	10,25	9,25	8,50
		Fecha	24/02/2032	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/11/2024	24/11/2023	24/11/2022	24/02/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Años	7,92	6,69	5,76	5,04	4,46	4,00	3,62	3,30
		Fecha	24/07/2021	03/05/2020	29/05/2019	07/09/2018	09/02/2018	23/08/2017	06/04/2017	11/12/2016
	Sin amortización opcional *	Años	18,51	16,51	14,51	13,00	11,51	10,25	9,50	8,50
		Fecha	24/05/2032	24/02/2030	24/02/2028	24/08/2026	24/02/2025	24/11/2023	24/02/2023	24/02/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Años	18,51	16,26	14,25	12,75	11,25	10,25	9,25	8,50
		Fecha	24/02/2032	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/11/2024	24/11/2023	24/11/2022	24/02/2022
	Sin amortización opcional *	Años	23,26	20,93	18,80	16,94	15,29	13,87	12,66	11,60
		Fecha	21/11/2036	25/07/2034	08/06/2032	01/08/2030	04/12/2028	07/07/2027	20/04/2026	29/03/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Años	18,51	16,26	14,25	12,75	11,25	10,25	9,25	8,50
		Fecha	24/02/2032	24/11/2029	24/11/2027	24/05/2026	24/11/2024	24/11/2023	24/11/2022	24/02/2022
	Sin amortización opcional *	Años	28,77	26,67	24,63	22,66	20,85	19,19	17,69	16,34
		Fecha	27/05/2042	20/04/2040	07/04/2038	18/04/2036	27/06/2034	30/10/2032	29/04/2031	23/12/2029

* 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	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	85,81%	580.670.840,00	24,02%	90,40%	904.000.000,00	16,80%
Serie B	5,54%	37.500.000,00	18,48%	3,75%	37.500.000,00	13,05%
Serie C	4,21%	28.500.000,00	14,27%	2,85%	28.500.000,00	10,20%
Serie D	4,43%	30.000.000,00	9,84%	3,00%	30.000.000,00	7,20%
Emisión de Bonos		676.670.840,00			1.000.000.000,00	
Fondo de Reserva	9,84%	66.580.050,10		7,20%	72.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	91.356.252,16	0,225%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	301.927,99		
Intr. cobrados ptes de ingreso	22.544,45		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		72.000.000,00	1,724%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		410.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHS)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.364	7.710	
Principal			
Pendiente vencimiento	675.149.517,19	1.000.013.631,29	
Medio	106.088,86	129.703,45	
Mínimo	0,00	6,98	
Máximo	826.908,70	982.091,87	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,44%	5,82%	
Mínimo	0,78%	4,05%	
Máximo	2,65%	7,50%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	261	302	
Mínimo	05/11/2013	05/02/2009	
Máximo	05/09/2048	10/09/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% Cartera	% P/V
0,01 - 10%	0,60	7,15	0,16	7,74
10,01 - 20%	3,05	15,79	1,45	15,86
20,01 - 30%	6,66	25,33	4,30	25,51
30,01 - 40%	10,72	35,17	7,61	35,45
40,01 - 50%	15,18	45,40	10,99	45,16
50,01 - 60%	22,74	55,44	15,50	55,36
60,01 - 70%	28,87	64,74	35,25	66,72
70,01 - 80%	11,01	73,79	22,55	76,44
80,01 - 90%	0,79	83,57	1,12	84,71
90,01 - 100%	0,38	94,08	1,08	96,91
Medio ponderado	53,31		60,33	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	99,94		100,00	

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013

Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2009

NIF
V85623668

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,46%	0,60%	0,59%	0,40%
Tasa anual equivalente	5,27%	5,40%	7,02%	6,87%	4,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,67%	9,99%
Aragón	0,88%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	2,17%	2,09%
Cantabria	0,19%	0,18%
Castilla y León	2,05%	2,37%
Castilla-La Mancha	2,18%	2,03%
Cataluña	7,68%	7,49%
Comunidad Valenciana	51,76%	52,72%
Extremadura	0,23%	0,20%
Galicia	0,73%	0,68%
Islas Baleares	8,02%	7,80%
La Rioja	0,17%	0,16%
Madrid	4,64%	4,36%
Murcia	5,13%	4,98%
Navarra	3,71%	3,39%
País Vasco	0,63%	0,61%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer		Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%	%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	240	79.964,09	22.442,46	0,00	102.406,55	2,25	26.606.681,16	26.709.087,71	26,56	46,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	118	81.354,29	28.277,38	0,00	109.631,67	2,41	13.225.888,51	13.335.520,18	13,26	45,68
De > 2 a ≤ 3 Meses	54	69.017,79	23.014,26	0,00	92.032,05	2,02	6.690.927,20	6.782.959,25	6,74	43,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	60	99.879,98	43.712,13	0,00	143.592,11	3,15	6.976.165,51	7.119.757,62	7,08	54,72
De > 6 a < 12 Meses	101	437.545,89	183.300,39	0,00	620.846,28	13,64	11.977.625,75	12.598.472,03	12,53	59,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	95	614.821,41	347.636,73	0,00	962.458,14	21,14	12.560.773,86	13.523.232,00	13,45	59,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	81	772.449,03	461.929,50	0,00	1.234.378,53	27,12	10.563.277,42	11.797.655,95	11,73	62,81
De ≥ 2 Años	61	720.913,00	566.009,04	0,00	1.286.922,04	28,27	7.413.102,51	8.700.024,55	8,65	56,61
Subtotal	810	2.875.945,48	1.676.321,89	0,00	4.552.267,37	100,00	96.014.441,92	100.566.709,29	100,00	52,09
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	16.626,49	88,65	0,00	16.715,14	1,64	0,00	16.715,14	1,64	19,98
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	147.055,03	1.867,04	0,00	148.922,07	14,60	0,00	148.922,07	14,60	14,19
De > 6 a < 12 Meses	11	375.692,19	7.768,15	0,00	383.460,34	37,58	0,00	383.460,34	37,58	13,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	8	444.424,08	14.411,58	0,00	458.835,66	44,97	0,00	458.835,66	44,97	10,32
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	293,87	0,00	293,87	0,03	0,00	293,87	0,03	0,14
De ≥ 2 Años	1	7.045,79	5.005,97	0,00	12.051,76	1,18	0,00	12.051,76	1,18	5,58
Subtotal	26	990.843,58	29.435,26	0,00	1.020.278,84	100,00	0,00	1.020.278,84	100,00	11,46
Total	836	3.866.789,06	1.705.757,15	0,00	5.572.546,21		96.014.441,92	101.586.988,13		50,29