

Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	73.146,84 345.618.819,00 73,15%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,4980% 23/08/2013 93,091545 Bruto 73,542321 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2013 "Pass-Through" Secuencial	A+sf A3sf	AAA Aaa
Serie B ES0361746011	27/07/2010 4.025	100.000,00 402.500.000,00 100,00%	100.000,00 402.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,8980% 23/08/2013 229,488889 Bruto 181,296222 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/08/2013 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		748.118.819,00	875.000.000,00						

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	Fecha	01/03/2019	4,24	Fecha	18/08/2017	3,32	Fecha	17/09/2016	2,72	Fecha	11/02/2016	1,99	Fecha	20/05/2015	1,76	Fecha	23/02/2015	1,57	Fecha	16/12/2014
		Amort. final	Años	11,76	Fecha	23/02/2025	8,76	Fecha	23/02/2022	7,01	Fecha	23/05/2020	5,76	Fecha	23/02/2019	4,76	Fecha	23/08/2018	3,76	Fecha	23/02/2017	3,25	Fecha	23/08/2016
		Amort. final	Años	11,76	Fecha	23/02/2025	8,76	Fecha	23/02/2022	7,01	Fecha	23/05/2020	5,76	Fecha	23/02/2019	4,76	Fecha	23/08/2018	3,76	Fecha	23/02/2017	3,25	Fecha	23/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,78	Fecha	01/03/2019	4,24	Fecha	18/08/2017	3,32	Fecha	17/09/2016	2,72	Fecha	11/02/2016	1,99	Fecha	20/05/2015	1,76	Fecha	23/02/2015	1,57	Fecha	16/12/2014
		Amort. final	Años	11,76	Fecha	23/02/2025	8,76	Fecha	23/02/2022	7,01	Fecha	23/05/2020	5,76	Fecha	23/02/2019	4,76	Fecha	23/08/2018	3,76	Fecha	23/02/2017	3,25	Fecha	23/08/2016
		Amort. final	Años	11,76	Fecha	23/02/2025	8,76	Fecha	23/02/2022	7,01	Fecha	23/05/2020	5,76	Fecha	23/02/2019	4,76	Fecha	23/08/2018	3,76	Fecha	23/02/2017	3,25	Fecha	23/08/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,65	Fecha	11/01/2034	17,00	Fecha	19/05/2030	14,17	Fecha	19/07/2027	11,94	Fecha	23/08/2023	10,26	Fecha	17/04/2022	8,91	Fecha	31/03/2021	7,86	Fecha	23/05/2020
		Amort. final	Años	27,52	Fecha	23/11/2040	23,77	Fecha	23/02/2037	20,52	Fecha	28/10/2033	17,52	Fecha	23/08/2028	15,26	Fecha	23/08/2026	13,26	Fecha	23/02/2025	11,76	Fecha	23/11/2023
		Amort. final	Años	27,52	Fecha	23/11/2040	23,77	Fecha	23/02/2037	20,52	Fecha	28/10/2033	17,52	Fecha	23/08/2028	15,26	Fecha	23/08/2026	13,26	Fecha	23/02/2025	11,76	Fecha	23/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,57	Fecha	11/12/2034	18,11	Fecha	28/06/2031	15,34	Fecha	20/09/2028	13,15	Fecha	14/07/2026	11,41	Fecha	27/05/2023	10,02	Fecha	09/04/2022	8,89	Fecha	03/05/2021
		Amort. final	Años	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059
		Amort. final	Años	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059	46,28	Fecha	23/08/2059

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		% MC
Serie A	46,20%	345.618.819,00	59,65%	472.500.000,00	51,00%
Serie B	53,80%	402.500.000,00	5,85%	402.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		748.118.819,00		875.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,85%	43.750.000,00	5,00%	43.750.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
		Saldo	Interés
Activo			
Cuenta de Tesorería		59.762.511,31	0,203%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		828.985,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		30.244,43	
Pasivo			
Préstamo Subordinado L/P	Disponible	43.750.000,00	0,298%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		475.000,00	0,298%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.822	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		753.749.942,85	875.009.974,62
Medio		156.314,80	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		727.012,96	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,77%	2,49%
Mínimo		0,99%	1,26%
Máximo		4,02%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		380	299
Mínimo		20/06/2014	03/01/1950
Máximo		05/11/2059	12/12/2049
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/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,02	7,74
10,01 - 20%		0,27	15,73
20,01 - 30%		0,58	26,08
30,01 - 40%		1,06	34,60
40,01 - 50%		1,38	45,69
50,01 - 60%		3,57	55,45
60,01 - 70%		4,64	65,58
70,01 - 80%		18,05	76,36
80,01 - 90%		40,51	84,93
90,01 - 100%		29,91	93,16
Medio ponderado		82,27	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,45%	0,53%	0,49%	0,45%	0,26%
Tasa anual equivalente	5,27%	6,20%	5,68%	5,26%	3,10%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,20%	11,70%
Aragón	0,67%	0,64%
Asturias	0,73%	0,70%
Canarias	4,57%	4,54%
Cantabria	0,57%	0,52%
Castilla y León	2,61%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,65%	2,58%
Cataluña	14,28%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,32%	42,11%
Extremadura	0,69%	0,70%
Galicia	1,35%	1,30%
Islas Baleares	6,20%	5,93%
La Rioja	0,17%	0,15%
Madrid	8,88%	8,64%
Murcia	2,69%	2,65%
Navarra	0,51%	0,50%
País Vasco	0,92%	0,87%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositorio Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	174	33.821,40	29.615,93	0,00	63.437,33	1,82	27.597.901,56	27.661.338,89	24,59	81,12
De > 1 a ≤ 2 Meses	58	33.989,16	30.667,22	0,00	64.656,38	1,85	9.634.303,35	9.698.959,73	8,62	80,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	34.635,05	31.017,88	0,00	65.652,93	1,88	6.518.476,50	6.584.129,43	5,85	84,53
De > 3 a ≤ 6 Meses	65	82.473,47	115.409,44	0,00	197.882,91	5,67	11.024.304,98	11.222.187,89	9,98	80,35
De > 6 a < 12 Meses	142	362.977,96	474.091,72	0,00	837.069,68	23,99	22.718.926,65	23.555.996,33	20,94	84,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	118	434.159,14	704.988,39	0,00	1.139.147,53	32,65	19.490.328,61	20.629.476,14	18,34	88,20
De ≥ 18 a < 24 Meses	43	167.590,03	317.717,59	0,00	485.307,62	13,91	6.245.808,21	6.731.115,83	5,98	91,70
De ≥ 2 Años	31	209.686,54	426.558,09	0,00	636.244,63	18,23	5.761.608,94	6.397.853,57	5,69	91,77
Subtotal	668	1,359,332,75	2.130.066,26	0,00	3.489.399,01	100,00	108.991.658,80	112.481.057,81	100,00	84,26
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	87.257,83	7.644,91	0,00	94.902,74	50,72	0,00	94.902,74	50,72	31,71
De ≥ 2 Años	2	79.234,08	12.965,50	0,00	92.199,58	49,28	0,00	92.199,58	49,28	31,30
Subtotal	4	166.491,91	20.610,41	0,00	187.102,32	100,00	0,00	187.102,32	100,00	31,50
Total	672	1.525.824,66	2.150.676,67	0,00	3.676.501,33		108.991.658,80	112.668.160,13		84,03