

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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

Depositarario 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 margen 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	69.846,29 330.023.720,25 69,85%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,5240% 25/11/2013 95,565246 Bruto 75,496544 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2013 "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	0,9240% 25/11/2013 241,266667 Bruto 190,600667 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	25/11/2013 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		732.523.720,25	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	5,66	4,21	3,34	2,77	2,37	2,08	1,85	1,67
		Amort. final	Fecha	17/01/2019	07/08/2017	24/09/2016	29/02/2016	06/10/2015	20/06/2015	30/03/2015	23/01/2015
			Años	11,51	8,76	7,01	5,76	5,00	4,25	3,76	3,25
			Fecha	23/11/2024	23/02/2022	23/05/2020	23/02/2019	23/05/2018	23/08/2017	23/02/2017	23/08/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,66	4,21	3,34	2,77	2,37	2,08	1,85	1,67
		Amort. final	Fecha	17/01/2019	07/08/2017	24/09/2016	29/02/2016	06/10/2015	20/06/2015	30/03/2015	23/01/2015
			Años	11,51	8,76	7,01	5,76	5,00	4,25	3,76	3,25
			Fecha	23/11/2024	23/02/2022	23/05/2020	23/02/2019	23/05/2018	23/08/2017	23/02/2017	23/08/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,49	16,94	14,09	11,95	10,29	8,96	7,92	7,08
		Amort. final	Fecha	11/11/2033	27/04/2030	23/06/2027	01/05/2025	05/09/2023	05/05/2022	23/04/2021	19/06/2020
			Años	27,27	23,77	20,27	17,52	15,26	13,26	11,76	10,51
			Fecha	23/08/2040	23/02/2037	23/08/2033	23/11/2030	23/08/2028	23/08/2026	23/02/2025	23/11/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,44	18,03	15,31	13,16	11,45	10,07	8,96	8,04
		Amort. final	Fecha	24/10/2034	31/05/2031	09/09/2028	16/07/2026	30/10/2024	17/06/2023	05/05/2022	04/06/2021
			Años	46,28	46,28	46,28	46,28	46,28	46,28	46,28	46,28
			Fecha	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	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		% MC
Serie A	45,05%	330.023.720,25	60,92%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	54,95%	402.500.000,00	5,97%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		732.523.720,25			875.000.000,00
Fondo de Reserva	5,97%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		58.088.190,88	0,226%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		43.388,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		28.711,88	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,324%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		380.000,00	0,324%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.784	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		739.153.303,71	875.009.974,62
Medio		154.505,29	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		722.213,82	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,60%	2,49%
Mínimo		0,88%	1,26%
Máximo		3,74%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		377	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		0,03	7,72
10,01 - 20%		0,25	15,48
20,01 - 30%		0,58	25,63
30,01 - 40%		1,06	34,21
40,01 - 50%		1,37	45,79
50,01 - 60%		3,53	55,49
60,01 - 70%		4,65	65,70
70,01 - 80%		19,74	76,33
80,01 - 90%		41,10	84,99
90,01 - 100%		27,69	92,96
Medio ponderado		81,93	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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	0,12%	0,29%	0,41%	0,40%	0,26%
Tasa anual equivalente	1,44%	3,43%	4,80%	4,73%	3,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,27%	11,70%
Aragón	0,66%	0,64%
Asturias	0,70%	0,70%
Canarias	4,57%	4,54%
Cantabria	0,58%	0,52%
Castilla y León	2,64%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,66%	2,58%
Cataluña	14,25%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,17%	42,11%
Extremadura	0,70%	0,70%
Galicia	1,36%	1,30%
Islas Baleares	6,20%	5,93%
La Rioja	0,17%	0,15%
Madrid	8,94%	8,64%
Murcia	2,68%	2,65%
Navarra	0,52%	0,50%
País Vasco	0,93%	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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	149	32.168,64	22.317,98	0,00	54.486,62	1,41	23.828.001,81	23.882.488,43	22,68	80,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	66	33.120,93	27.025,43	0,00	60.146,36	1,55	10.261.007,77	10.321.154,13	9,80	84,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	31	33.027,01	23.519,41	0,00	56.546,42	1,46	5.444.296,47	5.500.842,89	5,22	77,34
De > 3 a ≤ 6 Meses	37	64.564,71	50.020,73	0,00	114.585,44	2,96	6.113.586,84	6.228.172,28	5,92	84,41
De > 6 a < 12 Meses	100	282.927,17	337.201,56	0,00	620.128,73	16,00	17.195.701,85	17.815.830,58	16,92	87,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	108	462.745,09	606.564,29	0,00	1.069.309,38	27,59	17.815.379,57	18.884.688,95	17,94	88,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	81	404.754,54	642.805,26	0,00	1.047.559,80	27,03	13.423.565,98	14.471.125,78	13,74	90,48
De ≥ 2 Años	43	301.221,76	551.743,27	0,00	852.965,03	22,01	7.326.708,15	8.179.673,18	7,77	92,72
Subtotal	615	1.614.529,85	2.261.197,93	0,00	3.875.727,78	100,00	101.408.248,44	105.283.976,22	100,00	85,83
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	3	84.351,08	189,87	0,00	84.540,95	2,23	0,00	84.540,95	2,23	26,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	3	131.568,42	638,34	0,00	132.206,76	3,48	0,00	132.206,76	3,48	31,87
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	224.730,86	2.407,91	0,00	227.138,77	5,98	0,00	227.138,77	5,98	47,49
De > 6 a < 12 Meses	20	2.241.328,90	47.885,39	0,00	2.289.214,29	60,26	0,00	2.289.214,29	60,26	54,72
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	849.427,72	28.468,12	0,00	877.895,84	23,11	0,00	877.895,84	23,11	52,21
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	44.949,21	2.283,13	0,00	47.232,34	1,24	0,00	47.232,34	1,24	42,37
De ≥ 2 Años	3	121.542,70	19.192,71	0,00	140.735,41	3,70	0,00	140.735,41	3,70	29,17
Subtotal	42	3.697.898,89	101.065,47	0,00	3.798.964,36	100,00	0,00	3.798.964,36	100,00	49,51
Total	657	5.312.428,74	2.362.263,40	0,00	7.674.692,14		101.408.248,44	109.082.940,58		83,69