

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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 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 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	5,57	4,16	3,31	2,75	2,35	2,06	1,84	1,66
		Amort. final	Fecha	18/03/2019	17/10/2017	11/12/2016	21/05/2016	30/12/2015	14/09/2015	25/06/2015	22/04/2015
			Años	11,26	8,51	6,75	5,51	4,75	4,25	3,75	3,25
			Fecha	23/11/2024	23/02/2022	23/05/2020	23/02/2019	23/05/2018	23/11/2017	23/05/2017	23/11/2016
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,57	4,16	3,31	2,75	2,35	2,06	1,84	1,66
		Amort. final	Fecha	18/03/2019	17/10/2017	11/12/2016	21/05/2016	30/12/2015	14/09/2015	25/06/2015	22/04/2015
			Años	11,26	8,51	6,75	5,51	4,75	4,25	3,75	3,25
			Fecha	23/11/2024	23/02/2022	23/05/2020	23/02/2019	23/05/2018	23/11/2017	23/05/2017	23/11/2016
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,15	16,61	13,86	11,75	10,12	8,86	7,84	7,01
		Amort. final	Fecha	11/10/2033	28/03/2030	01/07/2027	22/05/2025	05/10/2023	02/07/2022	24/06/2021	24/08/2020
			Años	27,02	23,27	20,01	17,26	15,01	13,26	11,76	10,51
			Fecha	23/08/2040	23/11/2036	23/08/2033	23/11/2030	23/08/2028	23/11/2026	23/05/2025	23/02/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,09	17,75	15,08	12,97	11,29	9,94	8,85	7,94
		Amort. final	Fecha	18/09/2034	18/05/2031	17/09/2028	09/08/2026	04/12/2024	31/07/2023	26/06/2022	30/07/2021
			Años	46,03	46,03	46,03	46,03	46,03	46,03	46,03	46,03
			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)			
		Saldo	Interés
Activo			
Cuenta de Tesorería		67.263.369,89	0,226%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		218.709,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		32.059,13	
Pasivo	Disponible	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		4.765	5.250
Principal			
Pendiente vencimiento		730.475.893,99	875.009.974,62
Medio		153.300,29	166.668,57
Mínimo		0,00	235,41
Máximo		719.006,75	771.995,90
Interés nominal			
Medio ponderado		1,55%	2,49%
Mínimo		0,88%	1,26%
Máximo		3,74%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		375	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	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%		0,04 7,98	0,00 8,87
10,01 - 20%		0,24 15,41	0,13 16,92
20,01 - 30%		0,62 25,83	0,40 25,38
30,01 - 40%		1,06 34,41	0,83 35,01
40,01 - 50%		1,43 45,85	0,89 44,85
50,01 - 60%		3,60 55,39	2,05 56,20
60,01 - 70%		4,88 65,89	4,89 65,79
70,01 - 80%		21,29 76,41	7,30 77,26
80,01 - 90%		40,41 85,03	38,68 84,91
90,01 - 100%		26,44 92,79	44,83 95,54
Medio ponderado		81,59	86,49
Mínimo		0,00	0,19
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,24%	0,32%	0,40%	0,27%
Tasa anual equivalente	3,83%	2,90%	3,77%	4,73%	3,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,34%	11,70%
Aragón	0,67%	0,64%
Asturias	0,71%	0,70%
Canarias	4,61%	4,54%
Cantabria	0,58%	0,52%
Castilla y León	2,65%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,63%	2,58%
Cataluña	14,22%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,11%	42,11%
Extremadura	0,70%	0,70%
Galicia	1,37%	1,30%
Islas Baleares	6,20%	5,93%
La Rioja	0,17%	0,15%
Madrid	8,91%	8,64%
Murcia	2,67%	2,65%
Navarra	0,52%	0,50%
País Vasco	0,94%	0,87%

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario 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	166	36.984,20	24.848,57	0,00	61.832,77	1,51	26.094.812,93	26.156.645,70	24,48	78,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	68	33.597,69	26.128,18	0,00	59.725,87	1,46	10.420.978,42	10.480.704,29	9,81	80,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	29	26.927,87	18.176,05	0,00	45.103,92	1,10	4.532.640,37	4.577.744,29	4,28	79,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	38	58.325,97	43.819,95	0,00	102.145,92	2,50	6.201.752,72	6.303.898,64	5,90	81,04
De > 6 a < 12 Meses	71	220.587,08	217.898,76	0,00	438.485,84	10,72	12.476.021,01	12.914.506,85	12,09	87,78
De ≥ 12 a < 18 Meses	117	548.875,42	619.298,05	0,00	1.168.173,47	28,56	19.495.143,89	20.663.317,36	19,34	88,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	95	507.712,64	747.382,20	0,00	1.255.094,84	30,68	15.610.687,73	16.865.782,57	15,79	90,17
De ≥ 2 Años	49	354.761,07	605.516,24	0,00	960.277,31	23,47	7.915.220,41	8.875.497,72	8,31	92,14
Subtotal	633	1.787.771,94	2.303.068,00	0,00	4.090.839,94	100,00	102.747.257,48	106.838.097,42	100,00	84,51
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	773.644,83	1.118,67	0,00	774.763,50	16,73	0,00	774.763,50	16,73	33,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	43.882,47	423,68	0,00	44.306,15	0,96	0,00	44.306,15	0,96	20,70
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	84.351,08	476,77	0,00	84.827,85	1,83	0,00	84.827,85	1,83	26,43
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	131.568,42	1.063,77	0,00	132.632,19	2,86	0,00	132.632,19	2,86	31,97
De > 6 a < 12 Meses	16	1.746.838,04	35.513,45	0,00	1.782.351,49	38,50	0,00	1.782.351,49	38,50	53,08
De ≥ 12 a < 18 Meses	14	1.403.180,41	46.335,18	0,00	1.449.515,59	31,31	0,00	1.449.515,59	31,31	57,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	210.418,24	9.763,24	0,00	220.181,48	4,76	0,00	220.181,48	4,76	36,94
De ≥ 2 Años	3	121.542,70	19.610,75	0,00	141.153,45	3,05	0,00	141.153,45	3,05	29,26
Subtotal	53	4.515.426,19	114.305,51	0,00	4.629.731,70	100,00	0,00	4.629.731,70	100,00	45,39
Total	686	6.303.198,13	2.417.373,51	0,00	8.720.571,64		102.747.257,48	111.467.829,12		81,58