

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	67.251,24 317.762.109,00 67,25%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,5170% 24/02/2014 87,888030 Bruto 69,431544 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2014 "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	0,9170% 24/02/2014 231,797222 Bruto 183,119805 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	24/02/2014 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		720.262.109,00	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	5,55	4,11	3,25	2,68	2,28	1,99	1,76	1,58		
		Amort. final	Fecha	12/06/2019	04/01/2018	23/02/2017	31/07/2016	06/03/2016	19/11/2015	28/08/2015	23/06/2015		
			Años	11,00	8,25	6,75	5,49	4,75	4,00	3,49	3,25		
			Fecha	23/11/2024	23/02/2022	23/08/2020	23/05/2019	23/08/2018	23/11/2017	23/05/2017	23/02/2017		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,55	4,11	3,25	2,68	2,28	1,99	1,76	1,58		
		Amort. final	Fecha	12/06/2019	04/01/2018	23/02/2017	31/07/2016	06/03/2016	19/11/2015	28/08/2015	23/06/2015		
			Años	11,00	8,25	6,75	5,49	4,75	4,00	3,49	3,25		
			Fecha	23/11/2024	23/02/2022	23/08/2020	23/05/2019	23/08/2018	23/11/2017	23/05/2017	23/02/2017		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	19,93	16,47	13,74	11,64	10,02	8,71	7,69	6,87		
		Amort. final	Fecha	25/10/2033	09/05/2030	18/08/2027	12/07/2025	29/11/2023	08/08/2022	02/08/2021	04/10/2020		
			Años	26,76	23,26	20,01	17,26	15,01	13,00	11,50	10,25		
			Fecha	23/08/2040	23/02/2037	23/12/2033	23/02/2031	23/11/2028	23/11/2026	23/05/2025	23/02/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,88	17,57	14,92	12,82	11,16	9,82	8,73	7,83		
		Amort. final	Fecha	08/10/2034	15/06/2031	21/10/2028	17/09/2026	17/01/2025	16/09/2023	15/08/2022	21/09/2021		
			Años	45,77	45,77	45,77	45,77	45,77	45,77	45,77	45,77	45,77	
			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	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	44,12%	317.762.109,00	61,95%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	55,88%	402.500.000,00	6,07%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		720.262.109,00			875.000.000,00
Fondo de Reserva	6,07%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		58.550.323,76	0,217%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.167.939,03	
Ints. cobrados ptes de ingreso		37.469,41	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,317%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		285.000,00	0,317%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		4.750	5.250
Principal	Pendiente vencimiento	726.243.595,59	875.009.974,62
	Medio	152.893,39	166.668,57
	Mínimo	0,00	235,41
	Máximo	717.400,93	771.995,90
Interés nominal	Medio ponderado	1,53%	2,49%
	Mínimo	0,88%	1,26%
	Máximo	3,54%	5,00%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	374	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
0,01 - 10%		0,03	7,77	0,00
10,01 - 20%		0,25	15,39	0,13
20,01 - 30%		0,68	26,12	0,40
30,01 - 40%		1,02	34,71	0,83
40,01 - 50%		1,42	45,82	0,89
50,01 - 60%		3,68	55,35	2,05
60,01 - 70%		5,07	66,03	4,89
70,01 - 80%		21,55	76,42	7,30
80,01 - 90%		40,58	85,03	38,68
90,01 - 100%		25,72	92,71	44,83
Medio ponderado		81,43		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,32%	0,30%	0,39%	0,27%
Tasa anual equivalente	4,00%	3,75%	3,59%	4,63%	3,17%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,32%	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	2,64%	2,58%
Cataluña	14,25%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,09%	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	8,95%	8,65%
Murcia	2,62%	2,65%
Navarra	0,52%	0,50%
País Vasco	0,94%	0,87%

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	148	31.083,44	19.621,83	0,00	50.705,27	1,20	22.880.119,09	22.930.824,36	21,54	78,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	72	40.722,14	31.411,03	0,00	72.133,17	1,71	12.419.312,54	12.491.445,71	11,73	82,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	38	31.919,36	21.324,85	0,00	53.244,21	1,26	5.596.994,32	5.650.238,53	5,31	79,61
De > 3 a ≤ 6 Meses	36	60.609,52	43.070,64	0,00	103.680,16	2,45	6.059.194,33	6.162.874,49	5,79	81,63
De > 6 a < 12 Meses	63	212.146,58	194.152,38	0,00	406.298,96	9,62	11.361.940,65	11.768.239,61	11,05	88,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	109	506.216,04	569.853,25	0,00	1.076.069,29	25,47	18.161.107,69	19.237.176,98	18,07	87,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	101	571.709,33	779.263,90	0,00	1.350.973,23	31,97	16.563.079,60	17.914.052,83	16,83	90,94
De ≥ 2 Años	57	430.913,64	681.122,42	0,00	1.112.036,06	26,32	9.188.993,95	10.301.030,01	9,68	91,66
Subtotal	624	1.885.320,05	2.339.820,30	0,00	4.225.140,35	100,00	102.230.742,17	106.455.882,52	100,00	85,17
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	8	429.415,81	725,30	0,00	430.141,11	9,02	0,00	430.141,11	9,02	32,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	476.136,40	1.762,93	0,00	477.899,33	10,02	0,00	477.899,33	10,02	34,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	43.882,47	490,45	0,00	44.372,92	0,93	0,00	44.372,92	0,93	20,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	215.919,50	1.877,07	0,00	217.796,57	4,57	0,00	217.796,57	4,57	29,60
De > 6 a < 12 Meses	14	1.570.709,42	33.404,51	0,00	1.604.113,93	33,64	0,00	1.604.113,93	33,64	53,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	15	1.519.462,37	51.109,13	0,00	1.570.571,50	32,93	0,00	1.570.571,50	32,93	57,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	225.315,69	9.833,56	0,00	235.149,25	4,93	0,00	235.149,25	4,93	36,09
De ≥ 2 Años	4	166.491,91	22.303,44	0,00	188.795,35	3,96	0,00	188.795,35	3,96	31,79
Subtotal	57	4.647.333,57	121.506,39	0,00	4.768.839,96	100,00	0,00	4.768.839,96	100,00	45,06
Total	681	6.532.653,62	2.461.326,69	0,00	8.993.980,31		102.230.742,17	111.224.722,48		82,04