

Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663

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 Cooperativo

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361747001	28/12/2010 2.745	84.459,29 231.840.751,05 84,46%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4840% 27/03/2013 102,195741 Bruto 80,734635 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2013 "Pass-Through" Secuencial	AA-sf A3sf	AAAsf Aaasf
Serie B ES0361747019	28/12/2010 1.755	100.000,00 175.500.000,00 100,00%	100.000,00 175.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8840% 27/03/2013 221,000000 Bruto 174,590000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		407.340.751,05	450.000.000,00						

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	7,42	5,49	4,32	3,54	3,00	2,59	2,28	2,04
			Fecha	26/05/2020	23/06/2018	21/04/2017	12/07/2016	25/12/2015	31/07/2015	09/04/2015	10/01/2015
		Amort. final	Años	15,26	11,76	9,50	7,76	6,50	5,75	5,00	4,50
			Fecha	27/03/2028	27/09/2024	27/06/2022	27/09/2020	27/06/2019	27/09/2018	27/12/2017	27/06/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,42	5,49	4,32	3,54	3,00	2,59	2,28	2,04
			Fecha	26/05/2020	23/06/2018	21/04/2017	12/07/2016	25/12/2015	31/07/2015	09/04/2015	10/01/2015
		Amort. final	Años	15,26	11,76	9,50	7,76	6,50	5,75	5,00	4,50
			Fecha	27/03/2028	27/09/2024	27/06/2022	27/09/2020	27/06/2019	27/09/2018	27/12/2017	27/06/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,22	19,29	16,10	13,61	11,67	10,15	8,98	8,02
			Fecha	12/03/2036	07/04/2032	28/01/2029	03/08/2026	25/08/2024	19/02/2023	16/12/2021	01/01/2021
		Amort. final	Años	28,52	24,77	21,26	18,26	15,76	13,76	12,25	11,01
			Fecha	27/06/2041	27/09/2037	27/03/2034	27/03/2031	27/09/2028	27/09/2026	27/03/2025	27/12/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	24,29	20,59	17,53	15,06	13,08	11,49	10,19	9,12
			Fecha	05/04/2037	26/07/2033	02/07/2030	13/01/2028	22/01/2026	20/06/2024	04/03/2023	08/02/2022
		Amort. final	Años	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53	47,53
			Fecha	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060

* 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	56,92%	231.840.751,05	48,60%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	43,08%	175.500.000,00	5,52%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		407.340.751,05		450.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,52%	22.500.000,00		22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.343.918,28	0,184%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	32.697,75		
Ints. cobrados ptes de ingreso	16.229,19		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,284%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		560.000,00	0,284%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		280.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
Número		Actual	A la constitución
		2.766	2.873
Principal			
Pendiente vencimiento		409.719.650,52	450.066.893,45
Medio		148.127,13	156.653,98
Mínimo		0,00	8.618,29
Máximo		867.160,58	97.1.868,85
Interés nominal			
Medio ponderado		2,37%	2,51%
Mínimo		1,10%	1,21%
Máximo		5,00%	5,85%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		382	405
Mínimo		03/06/2015	03/06/2015
Máximo		03/07/2060	03/07/2060
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%	0,09	8,57	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,48	16,19	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,02	25,46	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,31	35,51	1,07	35,46
40,01 - 50%	1,96	45,29	1,58	44,92
50,01 - 60%	4,13	55,59	2,09	55,57
60,01 - 70%	5,29	64,73	6,48	65,07
70,01 - 80%	19,95	76,84	10,95	77,33
80,01 - 90%	45,51	84,77	44,77	85,02
90,01 - 100%	20,25	94,21	31,95	94,76
Medio ponderado		80,41		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663

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 Cooperativo

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
Por determinar

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,36%	0,30%	0,26%	0,23%
Tasa anual equivalente	3,51%	4,27%	3,50%	3,06%	2,75%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,63%	12,88%
Aragón	0,94%	0,99%
Asturias	0,83%	0,79%
Canarias	5,92%	5,78%
Cantabria	0,35%	0,34%
Castilla y León	3,76%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,11%	3,06%
Cataluña	13,05%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,47%	40,42%
Extremadura	0,59%	0,62%
Galicia	1,66%	1,59%
Islas Baleares	8,15%	7,87%
La Rioja	0,15%	0,18%
Madrid	5,13%	4,96%
Meillia	0,02%	0,02%
Murcia	1,79%	1,70%
Navarra	1,01%	0,96%
País Vasco	1,44%	1,49%

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	114	17.266,03	25.465,90	0,00	42.731,93	2,98	17.322.143,32	17.364.875,25	76,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	57	20.382,41	38.399,63	0,00	58.782,04	4,09	9.556.207,47	9.614.989,51	84,62
De > 2 a ≤ 3 Meses	30	26.363,09	36.450,73	0,00	62.813,82	4,37	5.282.872,80	5.345.686,62	78,82
De > 3 a ≤ 6 Meses	53	56.817,35	95.956,71	0,00	152.774,06	10,64	8.667.574,69	8.820.348,75	85,49
De > 6 a < 12 Meses	75	139.702,51	251.493,30	0,00	391.195,81	27,24	12.137.314,09	12.528.509,90	83,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	34	178.892,14	225.880,75	0,00	404.772,89	28,19	5.947.365,06	6.352.137,95	84,39
De ≥ 18 a < 24 Meses	12	162.562,41	139.542,75	0,00	302.105,16	21,04	2.962.901,04	3.265.006,20	76,75
De ≥ 2 Años	2	4.629,43	16.200,91	0,00	20.830,34	1,45	264.315,55	285.145,89	84,95
Subtotal	377	606.615,37	829.390,68	0,00	1.436.006,05	100,00	62.140.694,02	63.576.700,07	81,36
Dudosos (subjettivos)									
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	95.233,60	8.234,90	0,00	103.468,50	100,00	0,00	103.468,50	18,53
Subtotal	2	95.233,60	8.234,90	0,00	103.468,50	100,00	0,00	103.468,50	18,53
Total	379	701.848,97	837.625,58	0,00	1.539.474,55		62.140.694,02	63.680.168,57	80,92