

Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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 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 ES0361747001	28/12/2010 2.745	81.275,91 223.102.372,95 81,28%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5140% 27/06/2013 106,760423 Bruto 84,340734 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2013 "Pass-Through" Secuencial	A+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	0,9140% 27/06/2013 233,577778 Bruto 184,526445 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		398.602.372,95	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	6,79	5,11	4,07	3,38	2,90	2,54	2,26	2,04
		Amort. final	Fecha	09/01/2020	04/05/2018	21/04/2017	13/08/2016	17/02/2016	09/10/2015	29/06/2015	09/04/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	11,01	9,01	7,51	6,25	5,51	4,76	4,25
		Amort. final	Fecha	27/09/2027	27/03/2024	27/03/2022	27/09/2020	27/06/2019	27/09/2018	27/12/2017	27/06/2017
		Vida media	Años	6,79	5,11	4,07	3,38	2,90	2,54	2,26	2,04
		Amort. final	Fecha	09/01/2020	04/05/2018	21/04/2017	13/08/2016	17/02/2016	09/10/2015	29/06/2015	09/04/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,51	11,01	9,01	7,51	6,25	5,51	4,76	4,25
		Amort. final	Fecha	27/09/2027	27/03/2024	27/03/2022	27/09/2020	27/06/2019	27/09/2018	27/12/2017	27/06/2017
		Vida media	Años	22,37	18,64	15,59	13,20	11,39	9,93	8,80	7,87
		Amort. final	Fecha	03/08/2035	13/11/2031	22/10/2028	03/06/2026	14/08/2024	28/02/2023	10/01/2022	06/02/2021
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,77	24,27	20,77	17,76	15,52	13,51	12,01	10,76
		Amort. final	Fecha	27/12/2040	27/06/2037	27/02/2033	27/12/2030	27/09/2028	27/09/2026	27/03/2025	27/12/2023
		Vida media	Años	23,46	19,91	16,99	14,65	12,77	11,25	10,01	8,99
		Amort. final	Fecha	06/09/2036	18/02/2033	20/03/2030	15/11/2027	28/12/2025	22/06/2024	29/03/2023	25/11/2022
		Vida media	Años	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28
		Amort. final	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
		Vida media	Años	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28	47,28
		Amort. final	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	55,97%	223.102.372,95	49,67%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	44,03%	175.500.000,00	5,64%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		398.602.372,95		450.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,64%	22.500.000,00		22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		39.361.285,89	0,199%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.363.664,65	
Ints. cobrados ptes de ingreso		23.887,27	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,314%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		490.000,00	0,314%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		280.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
Número	Actual	A la constitución
	2.694	2.873
Principal		
Pendiente vencimiento	392.479.264,99	450.066.893,45
Medio	145.686,44	156.653,98
Mínimo	0,00	8.618,29
Máximo	783.092,28	971.868,85
Interés nominal		
Medio ponderado	1,86%	2,51%
Mínimo	0,95%	1,21%
Máximo	4,37%	5,85%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	379	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	7,91	0,01 9,02
10,01 - 20%	0,59	15,90	0,34 15,92
20,01 - 30%	1,03	25,66	0,76 26,31
30,01 - 40%	1,40	35,32	1,07 35,48
40,01 - 50%	1,93	45,49	1,58 44,92
50,01 - 60%	4,27	55,55	2,09 55,57
60,01 - 70%	5,12	64,89	6,48 65,07
70,01 - 80%	22,88	76,67	10,95 77,33
80,01 - 90%	44,23	84,62	44,77 85,02
90,01 - 100%	18,47	93,94	31,95 94,76
Medio ponderado		79,74	83,53
Mínimo		0,00	7,59
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/05/2013
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	0,59%	0,68%	0,55%	0,44%	0,30%
Tasa anual equivalente	6,87%	7,85%	6,46%	5,19%	3,50%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,32%	12,88%
Aragón	0,97%	0,99%
Asturias	0,83%	0,79%
Canarias	5,86%	5,78%
Cantabria	0,37%	0,34%
Castilla y León	3,83%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,06%
Cataluña	12,91%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,60%	40,42%
Extremadura	0,54%	0,62%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	8,40%	7,87%
La Rioja	0,11%	0,18%
Madrid	5,14%	4,96%
Mejilla	0,02%	0,02%
Murcia	1,83%	1,70%
Navarra	1,04%	0,96%
País Vasco	1,46%	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	110	18.870,32	19.549,06	0,00	38.419,38	2,27	16.378.449,28	16.416.868,66	26,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	23.780,43	19.662,19	0,00	43.442,62	2,57	6.462.524,78	6.505.967,40	10,66
De > 2 a ≤ 3 Meses	22	15.550,13	14.914,43	0,00	30.464,56	1,80	3.219.802,97	3.250.267,53	5,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	47	51.779,71	70.543,72	0,00	122.323,43	7,24	7.717.190,05	7.839.513,48	12,85
De > 6 a < 12 Meses	65	153.481,23	217.060,06	0,00	370.541,29	21,93	10.705.873,82	11.076.415,11	18,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	57	208.397,47	294.245,70	0,00	502.643,17	29,75	8.899.410,73	9.402.053,90	15,41
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	192.044,89	210.736,45	0,00	402.781,34	23,84	4.216.421,06	4.619.202,40	7,57
De ≥ 2 Años	10	74.435,82	104.510,90	0,00	178.946,72	10,59	1.732.541,62	1.911.488,34	3,13
Subtotal	376	738.340,00	951.222,51	0,00	1.689.562,51	100,00	59.332.214,31	61.021.776,82	100,00
Dudosos (subjettivos)									
De ≥ 2 Años	2	95.233,60	9.569,45	0,00	104.803,05	100,00	0,00	104.803,05	100,00
Subtotal	2	95.233,60	9.569,45	0,00	104.803,05	100,00	0,00	104.803,05	100,00
Total	378	833.573,60	960.791,96	0,00	1.794.365,56		59.332.214,31	61.126.579,87	