

Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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 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 ES0361747001	28/12/2010 2.745	70.924,08	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5940% 27/03/2014 105,322259 Bruto 83,204585 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/03/2014 "Pass-Through" Secuencial	A+sf A3sf	AAAsf Aaasf
		194.686.599,60 70,92%	274.500.000,00						
Serie B ES0361747019	28/12/2010 1.755	100.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9940% 27/03/2014 248,500000 Bruto 196,315000 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	-	-
		175.500.000,00 100,00%	175.500.000,00						
Total		370.186.599,60	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	6,09	4,56	3,63	3,00	2,56	2,23	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	26/01/2020	20/07/2018	12/08/2017	27/12/2016	18/07/2016	20/03/2016	18/12/2015	05/10/2015
			Años	12,76	9,76	7,76	6,50	5,50	4,75	4,25	3,75
			Fecha	27/09/2026	27/09/2023	27/09/2021	27/06/2020	27/06/2019	27/09/2018	27/03/2018	27/09/2017
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,09	4,56	3,63	3,00	2,56	2,23	1,98	1,77
		Amort. final	Fecha	26/01/2020	20/07/2018	12/08/2017	27/12/2016	18/07/2016	20/03/2016	18/12/2015	05/10/2015
			Años	12,76	9,76	7,76	6,50	5,50	4,75	4,25	3,75
			Fecha	27/09/2026	27/09/2023	27/09/2021	27/06/2020	27/06/2019	27/09/2018	27/03/2018	27/09/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,72	17,16	14,29	12,11	10,42	9,12	8,06	7,20
		Amort. final	Fecha	11/09/2034	19/02/2031	06/04/2028	01/02/2026	27/05/2024	06/02/2023	15/01/2022	06/03/2021
			Años	26,77	23,26	19,76	17,01	14,76	13,01	11,51	10,25
			Fecha	27/09/2040	27/03/2037	27/09/2033	27/12/2030	27/09/2028	27/12/2026	27/06/2025	27/03/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,44	18,00	15,22	13,02	11,28	9,89	8,77	7,86
		Amort. final	Fecha	01/06/2035	23/12/2031	13/03/2029	29/12/2026	03/04/2025	14/11/2023	02/10/2022	02/11/2021
			Años	34,27	32,52	30,27	27,77	25,02	22,77	20,51	18,51
			Fecha	27/03/2048	27/06/2046	27/03/2044	27/09/2041	27/12/2038	27/09/2036	27/06/2034	27/06/2032

* 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	52,59%	194.686.599,60	53,49%	274.500.000,00	44,00%
	47,41%	175.500.000,00	6,08%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		370.186.599,60		450.000.000,00	
Fondo de Reserva		22.500.000,00	5,00%	22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		30.197.518,93	0,294%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		494.750,68	
Ints. cobrados ptes de ingreso		18.938,29	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,394%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		280.000,00	0,394%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		280.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		2.636	2.873
Número	Principal		
	Pendiente vencimiento	374.063.392,20	450.066.893,45
	Medio	141.905,69	156.653,98
	Mínimo	0,00	8.618,29
Interés nominal	Máximo	759.562,45	971.868,85
	Medio ponderado	1,57%	2,51%
	Mínimo	0,88%	1,21%
	Máximo	3,55%	5,85%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	372	405
	Mínimo	03/03/2014	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%	0,12	7,93	0,01	9,02
	0,54	16,44	0,34	15,92
10,01 - 20%	1,07	25,45	0,76	26,31
	1,55	35,53	1,07	35,48
20,01 - 30%	1,98	45,37	1,58	44,92
	4,78	55,34	2,09	55,57
30,01 - 40%	5,55	65,63	6,48	65,07
	27,19	76,55	10,95	77,33
40,01 - 50%	41,37	84,33	44,77	85,02
	15,86	93,35	31,95	94,76
Medio ponderado		78,61		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/12/2013
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,33%	0,34%	0,47%	0,31%
Tasa anual equivalente	6,11%	3,90%	3,98%	5,52%	3,70%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,27%	12,88%
Aragón	0,95%	0,99%
Asturias	0,83%	0,79%
Canarias	5,89%	5,78%
Cantabria	0,38%	0,34%
Castilla y León	3,81%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,10%	3,06%
Cataluña	12,90%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,58%	40,42%
Extremadura	0,56%	0,62%
Galicia	1,57%	1,59%
Islas Baleares	8,59%	7,87%
La Rioja	0,12%	0,18%
Madrid	5,15%	4,96%
Mejilla	0,02%	0,02%
Murcia	1,79%	1,70%
Navarra	1,03%	0,96%
País Vasco	1,47%	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	89	16.530,11	9.923,03	0,00	26.453,14	1,17	13.408.789,91	13.435.243,05	23,71	74,41
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	17.187,99	12.411,00	0,00	29.598,99	1,31	4.938.131,50	4.967.730,49	8,77	78,75
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	17.416,08	13.190,57	0,00	30.606,65	1,36	3.272.838,22	3.303.444,87	5,83	75,47
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	43.290,00	28.519,35	0,00	71.809,35	3,18	3.940.596,65	4.012.406,00	7,08	78,00
De > 6 a < 12 Meses	43	127.503,34	118.998,78	0,00	246.502,12	10,92	7.149.350,94	7.395.853,06	13,05	88,29
De ≥ 12 a < 18 Meses	49	226.522,45	231.584,38	0,00	458.106,83	20,30	7.776.215,86	8.234.322,69	14,53	86,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	54	316.093,51	368.079,29	0,00	684.172,80	30,32	8.712.496,68	9.396.669,48	16,58	85,89
De ≥ 2 Años	31	378.579,38	330.909,19	0,00	709.488,57	31,44	5.216.533,86	5.926.022,43	10,46	86,59
Subtotal	351	1.143.122,86	1.113.615,59	0,00	2.256.738,45	100,00	54.414.953,62	56.671.692,07	100,00	81,41
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	261.622,49	849,37	0,00	262.471,86	12,15	0,00	262.471,86	12,15	30,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	36.201,69	108,35	0,00	36.310,04	1,68	0,00	36.310,04	1,68	19,32
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	80.504,94	394,91	0,00	80.899,85	3,74	0,00	80.899,85	3,74	43,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	184.777,62	2.415,95	0,00	187.193,57	8,66	0,00	187.193,57	8,66	21,48
De > 6 a < 12 Meses	7	784.412,10	12.597,79	0,00	797.009,89	36,88	0,00	797.009,89	36,88	23,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	296.518,84	7.870,97	0,00	304.389,81	14,09	0,00	304.389,81	14,09	59,88
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	371.463,37	14.940,97	0,00	386.404,34	17,88	0,00	386.404,34	17,88	64,01
De ≥ 2 Años	2	95.233,60	11.046,05	0,00	106.279,65	4,92	0,00	106.279,65	4,92	19,03
Subtotal	26	2.110.734,65	50.224,36	0,00	2.160.959,01	100,00	0,00	2.160.959,01	100,00	30,21
Total	377	3.253.857,51	1.163.839,95	0,00	4.417.697,46		54.414.953,62	58.832.651,08		76,64