

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2009

NIF
V85802601

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Depositarario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Rentía Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

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 | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| Serie A ES0337573002 | 22/10/2009 5.760 | 28.894,69 166.433.414,40 28,89% | 100.000,00 576.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 16.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,5240% 16/12/2013 38,272622 Bruto 30,235371 Neto | 16/06/2034 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic | 16/12/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A3sf AA-sf | Aaa n.c. |
| Serie B ES0337573010 | 22/10/2009 960 | 100.000,00 96.000.000,00 100,00% | 100.000,00 96.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,500% 16.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,7240% 16/12/2013 183,011111 Bruto 144,578778 Neto | 16/06/2034 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A3sf n.c. | B2 n.c. |
| Serie C ES0337573028 | 22/10/2009 1.280 | 100.000,00 128.000.000,00 100,00% | 100.000,00 128.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,700% 16.Mar/Jun/Sep/Dic | 0,9240% 16/12/2013 233,566667 Bruto 184,517667 Neto | 16/06/2034 Trimestral 16.Mar/Jun/Sep/Dic | A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Ba2sf n.c. | Caa1 n.c. |
| Total | | 390.433.414,40 | 800.000.000,00 | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años | % 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 | 1,90 | 1,75 | 1,63 | 1,52 | 1,42 | 1,34 | 1,27 | |
| | | Fecha | 11/08/2015 | 18/06/2015 | 03/05/2015 | 24/03/2015 | 17/02/2015 | 17/01/2015 | 22/12/2014 | 27/11/2014 | |
| | | Amort. final | Años | 3,50 | 3,25 | 3,00 | 2,75 | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 1,53 | 1,41 | 1,31 | 1,22 | 1,15 | 1,08 | 1,03 | 0,98 |
| | | Fecha | 26/03/2015 | 11/02/2015 | 06/01/2015 | 05/12/2014 | 09/11/2014 | 16/10/2014 | 26/09/2014 | 07/09/2014 | |
| | | Amort. final | Años | 3,00 | 2,75 | 2,50 | 2,25 | 2,25 | 2,00 | 2,00 | 1,75 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 4,51 | 4,17 | 3,87 | 3,60 | 3,37 | 3,16 | 2,97 | |
| | | Fecha | 19/03/2018 | 16/11/2017 | 30/07/2017 | 23/04/2017 | 27/01/2017 | 14/11/2016 | 04/09/2016 | 06/07/2016 | |
| | | Amort. final | Años | 5,75 | 5,25 | 5,00 | 4,75 | 4,25 | 4,00 | 3,75 | 3,50 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 4,00 | 3,70 | 3,43 | 3,19 | 2,98 | 2,80 | 2,63 | 2,49 |
| | | Fecha | 15/09/2017 | 26/05/2017 | 17/02/2017 | 24/11/2016 | 07/09/2016 | 02/07/2016 | 02/05/2016 | 11/03/2016 | |
| | | Amort. final | Años | 5,25 | 4,75 | 4,50 | 4,25 | 3,75 | 3,50 | 3,50 | 3,25 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 6,96 | 6,50 | 6,20 | 5,75 | 5,48 | 5,21 | 4,79 | |
| | | Fecha | 29/08/2020 | 13/03/2020 | 25/11/2019 | 17/06/2019 | 08/03/2019 | 29/11/2018 | 01/07/2018 | 01/04/2018 | |
| | | Amort. final | Años | 7,25 | 6,75 | 6,50 | 6,00 | 5,75 | 5,50 | 5,00 | 4,75 |
| | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 7,16 | 6,79 | 6,44 | 6,10 | 5,77 | 5,47 | 5,18 | 4,90 |
| | | Fecha | 11/11/2020 | 30/06/2020 | 21/02/2020 | 20/10/2019 | 23/06/2019 | 03/03/2019 | 17/11/2018 | 10/08/2018 | |
| | | Amort. final | Años | 9,75 | 9,50 | 9,25 | 9,01 | 8,50 | 8,25 | 8,01 | 7,75 |
| | | | Fecha | 16/06/2023 | 16/03/2023 | 16/12/2022 | 16/09/2022 | 16/03/2022 | 16/12/2021 | 16/09/2021 | 16/06/2021 |

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial. Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|--------|----------------|--------|
| | Actual | | A la emisión | | % MC | |
| | % MC | | % MC | | | |
| Serie A | 42,63% | 166.433.414,40 | 83,90% | 72,00% | 576.000.000,00 | 43,50% |
| Serie B | 24,59% | 96.000.000,00 | 59,31% | 12,00% | 96.000.000,00 | 31,50% |
| Serie C | 32,78% | 128.000.000,00 | 26,53% | 16,00% | 128.000.000,00 | 15,50% |
| Emisión de Bonos | | 390.433.414,40 | | | 800.000.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 26,53% | 103.596.364,46 | 15,50% | | 124.000.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|----------------|----------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 135.277.999,30 | 0,224% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 291.779,89 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 34.259,16 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Subordinado L/P | | 124.000.000,00 | 1,724% |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 122.500,00 | 1,224% |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 490.000,00 | |
| Depósito en garantía permuta | Importe | Depositado | |
| COG * | 0,00 | | |
| Efectivo | | 0,00 | |
| Valores | | 0,00 | |

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Derechos de crédito de arrendamientos financieros

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 1.276 | 5.317 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 400.140.472,97 | 800.000.025,22 | |
| Medio | 313.589,71 | 150.460,79 | |
| Mínimo | 218,27 | 185,44 | |
| Máximo | 5.777.660,55 | 7.900.871,11 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 1,84% | 3,29% | |
| Mínimo | 0,65% | 1,35% | |
| Máximo | 6,65% | 8,50% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 103 | 123 | |
| Mínimo | 05/12/2013 | 23/10/2009 | |
| Máximo | 04/05/2032 | 04/05/2032 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 12,97% | 16,34% | |
| EURIBOR/MIBOR a 6 meses | 1,28% | 0,92% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 85,75% | 82,32% | |
| Interés Fijo | 0,00% | 0,41% | |

| Concentración sectorial (CNAE 2009) | | |
|--|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| (D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado | 38,23% | 37,64% |
| (K) - Actividades financieras y de seguros | 0,30% | 6,81% |
| (I) - Hostelería | 1,74% | 5,92% |
| (E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación | 0,00% | 4,42% |
| (C) - Industria manufacturera | 7,23% | 2,65% |
| (G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas | 7,05% | 2,50% |
| (O) - Administración Pública y defensa; Seguridad Social obligatoria | 0,00% | 1,15% |
| (F) - Construcción | 5,06% | 0,78% |
| (N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares | 1,15% | 0,40% |
| (H) - Transporte y almacenamiento | 1,66% | 0,31% |
| (A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 0,30% | 0,25% |
| (J) - Información y comunicaciones | 6,06% | 0,22% |
| (P) - Educación | 0,41% | 0,14% |
| (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas | 8,33% | 0,00% |
| (L) - Actividades inmobiliarias | 20,37% | 0,00% |
| (Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales | 0,98% | 0,00% |

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
22/10/2009

NIF
V85802601

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 1,87% | 0,63% | 0,33% | 0,18% | 0,24% |
| Tasa anual equivalente | 20,26% | 7,28% | 3,92% | 2,09% | 2,83% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 5,25% | 4,60% |
| Aragón | 6,07% | 4,49% |
| Asturias | 0,04% | 0,85% |
| Canarias | 0,04% | 0,19% |
| Cantabria | 0,32% | 0,24% |
| Castilla y León | 6,52% | 5,23% |
| Castilla-La Mancha | 11,18% | 9,48% |
| Cataluña | 5,53% | 6,11% |
| Comunidad Valenciana | 51,30% | 51,49% |
| Extremadura | 0,02% | 0,14% |
| Galicia | 0,79% | 1,16% |
| Islas Baleares | 0,35% | 1,00% |
| La Rioja | 0,04% | 0,04% |
| Madrid | 11,39% | 12,44% |
| Murcia | 0,27% | 1,02% |
| Navarra | 0,30% | 0,34% |
| País Vasco | 0,58% | 1,18% |

| Restitución de activos titulizados | | |
|------------------------------------|--|------------|
| Última adquisición (fecha) | | |
| Número de préstamos adquiridos | | 0 |
| Principal préstamos adicionales | | 0 |
| Acumulado de adquisiciones | | |
| Número de préstamos adquiridos | | 0 |
| Principal préstamos adicionales | | 0 |
| Próxima adquisición (fecha) | | 16/12/2013 |
| Fin del periodo de restitución | | |

| Morosidad actual | | | | | | | | | | |
|------------------------------|-------------------|------------------------|---------------------|-------------|----------------------|--------|---------------------------|----------------------|-------------|--|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | | Deuda total | |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | % | | |
| Impagados | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 140 | 491.576,88 | 73.010,17 | 0,00 | 564.587,05 | 4,57 | 38.431.321,16 | 38.995.908,21 | 43,02 | |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 20 | 118.116,86 | 18.943,86 | 0,00 | 137.060,72 | 1,11 | 4.770.827,45 | 4.907.888,17 | 5,41 | |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 19 | 125.191,38 | 13.193,28 | 0,00 | 138.384,66 | 1,12 | 3.085.324,98 | 3.223.709,64 | 3,56 | |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 16 | 164.420,73 | 25.623,31 | 0,00 | 190.044,04 | 1,54 | 2.583.448,59 | 2.773.492,63 | 3,06 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 13 | 353.734,91 | 82.609,87 | 0,00 | 436.344,78 | 3,53 | 3.060.744,89 | 3.497.089,67 | 3,86 | |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 47 | 1.174.333,28 | 176.941,12 | 0,00 | 1.351.274,40 | 10,94 | 5.129.688,76 | 6.480.963,16 | 7,15 | |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 77 | 3.747.736,47 | 785.718,85 | 0,00 | 4.533.455,32 | 36,70 | 13.363.519,48 | 17.896.974,80 | 19,74 | |
| De ≥ 2 Años | 109 | 4.098.053,31 | 903.073,64 | 0,00 | 5.001.126,95 | 40,49 | 7.870.736,10 | 12.871.863,05 | 14,20 | |
| Subtotal | 441 | 10.273.163,82 | 2.079.114,10 | 0,00 | 12.352.277,92 | 100,00 | 78.295.611,41 | 90.647.889,33 | 100,00 | |
| Dudosos (subjettivos) | | | | | | | | | | |
| | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Subtotal | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Total | 441 | 10.273.163,82 | 2.079.114,10 | 0,00 | 12.352.277,92 | | 78.295.611,41 | 90.647.889,33 | | |