

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/07/2009

NIF
V85755502
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja Madrid

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de Nombramiento

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0372191009	31/07/2009 3.837	100.000,00 383.700.000,00 100,00%	100.000,00 383.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,3710% 18/12/2009 533,166667 Bruto 437,196667 Neto	18/03/2052 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa
Serie B ES0372191017	31/07/2009 702	100.000,00 70.200.000,00 100,00%	100.000,00 70.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,5710% 18/12/2009 610,944444 Bruto 500,974444 Neto	18/03/2052 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	B3	B3
Serie C ES0372191025	31/07/2009 561	100.000,00 56.100.000,00 100,00%	100.000,00 56.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 18.Mar/Jun/Sep/Dic	1,7710% 18/12/2009 688,722222 Bruto 564,752222 Neto	18/03/2052 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Caa1	Caa1
Total		510.000.000,00	510.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización	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 *	Amort. final	Años	4,09	3,72	3,41	3,13	2,90	2,69	2,52	2,35
			Fecha	01/09/2013	17/04/2013	27/12/2012	15/09/2012	22/06/2012	07/04/2012	06/02/2012	07/12/2011
			Años	12,89	11,89	11,14	10,14	9,39	8,64	8,14	7,39
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	4,32	3,94	3,62	3,34	3,11	2,90	2,71	2,55
			Fecha	24/11/2013	09/07/2013	13/03/2013	02/12/2012	06/09/2012	22/06/2012	16/04/2012	16/02/2012
			Años	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91
				18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,79	7,95	7,25	6,59	6,04	5,55	5,16	4,76
			Fecha	13/05/2018	10/07/2017	29/10/2016	29/02/2016	14/08/2015	16/02/2015	27/09/2014	03/05/2014
			Años	12,89	11,89	11,14	10,14	9,39	8,64	8,14	7,39
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,48	8,62	7,88	7,23	6,66	6,17	5,73	5,34
			Fecha	19/01/2019	12/03/2018	14/06/2017	21/10/2016	28/03/2016	29/09/2015	22/04/2015	02/12/2014
			Años	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91
				18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	8,79	7,95	7,25	6,59	6,04	5,55	5,16	4,76
			Fecha	13/05/2018	10/07/2017	29/10/2016	29/02/2016	14/08/2015	16/02/2015	27/09/2014	03/05/2014
			Años	12,89	11,89	11,14	10,14	9,39	8,64	8,14	7,39
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	9,48	8,62	7,88	7,23	6,66	6,17	5,73	5,34
			Fecha	19/01/2019	12/03/2018	14/06/2017	21/10/2016	28/03/2016	29/09/2015	22/04/2015	02/12/2014
			Años	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91	38,91
				18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048	18/06/2048

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	75,24%	383.700.000,00	43,76%	75,24%	383.700.000,00
Serie B	13,76%	70.200.000,00	30,00%	13,76%	70.200.000,00
Serie C	11,00%	56.100.000,00	19,00%	11,00%	56.100.000,00
Emisión de Bonos		510.000.000,00			510.000.000,00
Fondo de Reserva	19,00%	96.900.000,00		19,00%	96.900.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	117.637.596,65	1,071%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	8.513.584,80		
Ints. cobrados ptes de ingreso	311.857,08		
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Gastos Iniciales		2.400.000,00	3,071%
Préstamo Subordinado		96.900.000,00	2,571%

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	1.869	1.904	
Principal			
Pendiente vencimiento	484.776.180,21	510.082.212,85	
Medio	259.377,30	267.900,32	
Mínimo	1.000,00	7.960,62	
Máximo	4.737.229,82	4.790.904,31	
Interés nominal			
Medio ponderado	3,31%	4,11%	
Mínimo	1,25%	1,46%	
Máximo	9,00%	9,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	131	130	
Mínimo	05/11/2009	01/10/2009	
Máximo	10/08/2048	10/08/2048	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	16,83%	16,60%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,17%	83,40%	

Concentración sectorial (CNAE)		
	Actual	A la constitución

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
29/07/2009

NIF
V85755502

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Caja Madrid

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de Nomenclamiento

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	2,03%	0,87%			0,70%
Tasa anual equivalente	21,85%	9,96%			8,12%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,01%	6,79%
Aragón	0,83%	0,81%
Asturias	0,15%	0,14%
Canarias	1,27%	1,26%
Cantabria	0,23%	0,23%
Castilla y León	2,33%	2,27%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,67%
Cataluña	10,54%	10,38%
Ceuta	0,03%	0,03%
Comunidad Valenciana	56,30%	56,22%
Extremadura	0,18%	0,17%
Galicia	1,27%	1,68%
Islas Baleares	3,17%	3,04%
La Rioja	0,07%	0,07%
Madrid	10,98%	10,76%
Murcia	2,11%	2,69%
Navarra	0,42%	0,40%
País Vasco	0,40%	0,39%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	75	688.286,42	49.496,36	0,00	737.782,78	52,76	15.497.398,30	16.235.181,08	60,55
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	539.846,47	34.328,32	0,00	574.174,79	41,06	6.139.425,11	6.713.599,90	25,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	15	41.230,92	45.269,57	0,00	86.500,49	6,19	3.775.671,11	3.862.171,60	14,41
Subtotal	113	1.269.363,81	129.094,25	0,00	1.398.458,06	100,00	25.412.494,52	26.810.952,58	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
	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	113	1.269.363,81	129.094,25	0,00	1.398.458,06		25.412.494,52	26.810.952,58	