

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptor
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
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 márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	100.000,00 371.400.000,00 100,00%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8120% 23/07/2009 538,566667 Bruto 441,624667 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2009 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Aaa	Aaa
Serie B ES0312980016	07/04/2009 78	100.000,00 7.800.000,00 100,00%	100.000,00 7.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,2120% 23/07/2009 657,455556 Bruto 539,113556 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A1	A1
Serie C ES0312980024	07/04/2009 51	100.000,00 5.100.000,00 100,00%	100.000,00 5.100.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2,7120% 23/07/2009 806,066667 Bruto 660,974667 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2	Baa2
Serie D ES0312980032	07/04/2009 57	100.000,00 5.700.000,00 100,00%	100.000,00 5.700.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,5120% 23/07/2009 1,043,844444 Bruto 855,952444 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		390.000.000,00							

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							
			0,25	0,43	0,60	0,78	0,87	0,97	1,15	1,35
Serie A	Sin amortización opcional *	Vida media	8,03	7,11	6,34	5,70	5,13	4,65	4,24	3,88
		Amort. final	30/07/2017	31/08/2016	23/11/2015	04/04/2015	07/09/2014	17/03/2014	17/10/2013	06/06/2013
		Fecha	23/01/2025	23/01/2024	23/01/2023	23/04/2022	23/04/2021	23/07/2020	23/10/2019	23/01/2019
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	8,77	7,67	6,79	6,06	5,46	4,95	4,51	4,14
		Amort. final	27/04/2018	22/03/2017	03/05/2016	13/08/2015	05/01/2015	03/07/2014	25/01/2014	10/09/2013
		Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	12,25	11,15	10,12	9,22	8,37	7,64	6,98	6,40
		Amort. final	17/10/2021	11/09/2020	02/09/2019	10/10/2018	01/12/2017	10/03/2017	15/07/2016	14/12/2015
		Fecha	23/01/2025	23/01/2024	23/01/2023	23/04/2022	23/04/2021	23/07/2020	23/10/2019	23/01/2019
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	13,78	12,30	11,04	9,97	9,05	8,25	7,55	6,94
		Amort. final	02/05/2023	05/11/2021	04/08/2020	09/07/2019	07/08/2018	20/10/2017	08/02/2017	30/06/2016
		Fecha	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047	23/07/2047

* 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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			Actual	% MC	% MC	
Serie A	95,23%	371.400.000,00	6,72%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,00%	7.800.000,00	4,72%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,31%	5.100.000,00	3,41%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,46%	5.700.000,00	1,95%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		390.000.000,00			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,95%	7.605.000,00	1,95%		7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.684.346,23	0,979%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	152.282,84		
Ints. cobrados ptes de ingreso	95.229,68		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.605.000,00	2,437%
Préstamo Gastos Iniciales		2.100.000,00	2,937%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
03/04/2009

NIF
V85674323

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
JP Morgan

Entidad Suscriptor
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Pendiente de nombramiento

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		6.879	6.905
Principal			
Pendiente vencimiento		385.011.990,08	390.048.739,32
Medio		55.969,18	56.487,87
Mínimo		1.335,04	1.353,75
Máximo		650.000,00	650.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		4,06%	4,91%
Mínimo		2,22%	2,69%
Máximo		6,86%	6,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		215	218
Mínimo		31/12/2011	31/12/2011
Máximo		15/10/2047	15/10/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
	EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	14,55%	14,40%
	Plan Estatal VPO 1998-2001	29,17%	29,37%
	Plan Estatal VPO 2002-2005	56,27%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,12%			0,12%
Tasa anual equivalente	1,48%	1,45%			1,45%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,38%	3,36%
Aragón	0,26%	0,26%
Asturias	0,41%	0,40%
Canarias	0,49%	0,49%
Cantabria	0,13%	0,13%
Castilla y León	0,77%	0,76%
Castilla-La Mancha	4,98%	4,96%
Cataluña	2,17%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,68%	78,82%
Extremadura	0,10%	0,10%
Galicia	0,59%	0,58%
Islas Baleares	1,10%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,10%	2,08%
Murcia	4,69%	4,68%
Navarra	0,02%	0,02%
País Vasco	0,11%	0,11%

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	157	21.468,62	18.221,67	0,00	39.690,29	76,85	9.534.392,24	9.574.082,53	85,73	
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	3.798,43	4.079,42	0,00	7.877,85	15,25	1.299.170,61	1.307.048,46	11,70	
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	1.257,68	1.683,46	0,00	2.941,14	5,70	238.242,22	241.183,36	2,16	
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	682,48	451,86	0,00	1.134,34	2,20	43.713,59	44.847,93	0,40	
Subtotal	175	27.207,21	24.436,41	0,00	51.643,62	100,00	11.115.518,66	11.167.162,28	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	175	27.207,21	24.436,41	0,00	51.643,62		11.115.518,66	11.167.162,28		