

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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
Banco Popular (inicialmente 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 margen 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	98.483,74 365.768.610,36 98,48%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,2370% 23/10/2009 311,328967 Bruto 255,289769 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2009 "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	1,6370% 23/10/2009 418,344444 Bruto 343,042444 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	2,1370% 23/10/2009 546,122222 Bruto 447,820222 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	2,9370% 23/10/2009 750,566667 Bruto 615,464667 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		384.368.610,36	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	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 *	Vida media	Años	3,84	2,70	2,07	1,69	1,43	1,24	1,10	0,99
		Amort. final	Fecha	28/06/2013	06/05/2012	22/09/2011	04/05/2011	29/01/2011	21/11/2010	30/09/2010	20/08/2010
		Amort. final	Años	7,51	5,51	4,25	3,25	2,75	2,50	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,84	2,70	2,07	1,69	1,43	1,24	1,10	0,99
		Amort. final	Fecha	26/02/2017	26/02/2015	26/11/2013	26/11/2012	26/05/2012	26/02/2012	26/08/2011	26/08/2011
		Amort. final	Años	7,51	5,51	4,25	3,25	2,75	2,50	2,00	2,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,28	14,71	12,03	10,07	8,59	7,42	6,51	5,81
		Amort. final	Fecha	03/12/2027	06/05/2024	03/09/2021	19/09/2019	27/03/2018	25/01/2017	28/02/2016	15/06/2015
		Amort. final	Años	29,77	26,02	22,27	19,27	16,76	14,51	12,76	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,28	14,71	12,03	10,07	8,59	7,42	6,51	5,81
		Amort. final	Fecha	26/05/2039	26/08/2035	26/11/2031	26/11/2028	26/05/2026	26/02/2024	26/05/2022	26/02/2021
		Amort. final	Años	29,77	26,02	22,27	19,27	16,76	14,51	12,76	11,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,65	18,69	15,48	13,05	11,17	9,66	8,48	7,57
		Amort. final	Fecha	15/04/2032	29/04/2028	13/02/2025	09/09/2022	24/10/2020	23/04/2019	16/02/2018	20/03/2017
		Amort. final	Años	29,77	26,02	22,27	19,27	16,76	14,51	12,76	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,65	18,69	15,48	13,05	11,17	9,66	8,48	7,57
		Amort. final	Fecha	26/05/2039	26/08/2035	26/11/2031	26/11/2028	26/05/2026	26/02/2024	26/05/2022	26/02/2021
		Amort. final	Años	29,77	26,02	22,27	19,27	16,76	14,51	12,76	11,51
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,48	19,67	16,59	14,16	12,23	10,70	9,46	8,44
		Amort. final	Fecha	10/02/2033	23/04/2029	26/03/2026	19/10/2023	16/11/2021	05/05/2020	07/02/2019	02/02/2018
		Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,48	19,67	16,59	14,16	12,23	10,70	9,46	8,44
		Amort. final	Fecha	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048	26/08/2048
		Amort. final	Años	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03	39,03

* 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	95,16%	365.768.610,36	6,82%	95,23%	371.400.000,00
Serie B	2,03%	7.800.000,00	4,79%	2,00%	7.800.000,00
Serie C	1,33%	5.100.000,00	3,46%	1,31%	5.100.000,00
Serie D	1,48%	5.700.000,00	1,98%	1,46%	5.700.000,00
Emisión de Bonos		384.368.610,36			390.000.000,00
Fondo de Reserva	1,98%	7.605.000,00	1,95%		7.605.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	17.929.709,78	0,772%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	185.169,00		
Ints. cobrados ptes de ingreso	98.205,22		
Activo			
Disponibles			
Préstamo Subordinado	7.605.000,00	2,437%	
Préstamo Gastos Iniciales	1.081.737,61	2,937%	
Depósito en garantía permuata			
Importe			
Depositado			
COG *	0,00		
Efectivo	5.610.000,00		
Valores	0,00		

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/08/2009
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 Suscriptora
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (inicialmente 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		6.858	6.905
Principal			
Pendiente vencimiento		380.979.043,55	390.048.739,32
Medio		55.552,50	56.487,87
Mínimo		133,74	1.353,75
Máximo		650.000,00	650.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		3,96%	4,91%
Mínimo		2,09%	2,69%
Máximo		6,59%	6,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		214	218
Mínimo		30/04/2011	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)		14,65%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001		29,02%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005		56,33%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,15%	0,16%			0,14%
Tasa anual equivalente	1,82%	1,86%			1,69%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,41%	3,36%
Aragón	0,27%	0,26%
Asturias	0,41%	0,40%
Canarias	0,50%	0,49%
Cantabria	0,13%	0,13%
Castilla y León	0,77%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,00%	4,96%
Cataluña	2,19%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,62%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	0,59%	0,58%
Islas Baleares	1,11%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,12%	2,08%
Murcia	4,67%	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	%		%		%
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	175	23.749,83	15.929,15	0,00	39.678,98	63,44	10.853.588,19		10.893.267,17	83,48
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	8.341,89	9.071,06	0,00	17.412,95	27,84	1.791.593,21		1.809.006,16	13,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	1.841,86	1.312,96	0,00	3.154,82	5,04	189.670,72		192.825,54	1,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	663,11	1.632,50	0,00	2.295,61	3,67	152.029,53		154.325,14	1,18
Subtotal	203	34.596,69	27.945,67	0,00	62.542,36	100,00	12.986.881,65		13.049.424,01	100,00
<i>Dudosos (subjettivos)</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	203	34.596,69	27.945,67	0,00	62.542,36		12.986.881,65		13.049.424,01	