

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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

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	97.035,33 360.389.215,62 97,04%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0350% 25/01/2010 262,237979 Bruto 215,035143 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2010 "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	1,4350% 25/01/2010 374,694444 Bruto 307,249444 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	1,9350% 25/01/2010 505,250000 Bruto 414,305000 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	2,7350% 25/01/2010 714,138889 Bruto 585,593889 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3	Ba3
Total		378.989.215,62	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								
			0,17	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 *	Fecha	04/09/2017	17/10/2016	17/01/2016	04/06/2015	12/11/2014	26/05/2014	29/12/2013	20/08/2013	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
		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	23/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	8,58	7,53	6,67	5,98	5,39	4,89	4,47	4,10
		Amort. final	Años	19/05/2018	30/04/2017	24/06/2016	12/10/2015	13/03/2015	13/09/2014	11/04/2014	28/11/2013
		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	23/07/2047
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	05/10/2021	10/09/2020	12/09/2019	30/10/2018	28/12/2017	13/04/2017	23/08/2016	27/01/2016	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
		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	23/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	11,99	10,78	9,75	8,86	8,09	7,42	6,83
		Amort. final	Años	15/03/2023	14/10/2021	01/08/2020	22/07/2019	01/09/2018	23/11/2017	22/03/2017	18/08/2016
		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	23/07/2047
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	05/10/2021	10/09/2020	12/09/2019	29/10/2018	28/12/2017	13/04/2017	23/08/2016	27/01/2016	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
		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	23/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	11,98	10,78	9,75	8,86	8,09	7,42	6,83
		Amort. final	Años	15/03/2023	14/10/2021	01/08/2020	22/07/2019	01/09/2018	23/11/2017	22/03/2017	18/08/2016
		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	23/07/2047
Serie D	Con amortización opcional *	Fecha	05/10/2021	10/09/2020	12/09/2019	29/10/2018	28/12/2017	13/04/2017	23/08/2016	27/01/2016	
		Amort. final	Años	15,26	14,26	13,26	12,51	11,51	10,76	10,01	9,26
		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	23/01/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,40	11,99	10,78	9,75	8,86	8,09	7,42	6,83
		Amort. final	Años	15/03/2023	14/10/2021	01/08/2020	22/07/2019	01/09/2018	23/11/2017	22/03/2017	18/08/2016
		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	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)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	95,09%	360.389.215,62	6,92%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,06%	7.800.000,00	4,86%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,35%	5.100.000,00	3,51%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,50%	5.700.000,00	2,01%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		378.989.215,62			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	2,01%	7.605.000,00	1,95%		7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	12.091.312,60	0,733%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	267.107,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso	71.007,75		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		7.605.000,00	2,237%
Préstamo Gastos Iniciales		1.024.804,05	2,737%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		2.710.000,00	
Valores		0,00	

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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		6.848	6.905
Principal			
Pendiente vencimiento		377.443.580,83	390.048.739,32
Medio		55.117,35	56.487,87
Mínimo		132,44	1.353,75
Máximo		650.000,00	650.000,00
Interés nominal			
Medio ponderado		3,87%	4,91%
Mínimo		1,83%	2,69%
Máximo		6,38%	6,86%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		212	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)		14,71%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001		28,94%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005		56,35%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,12%	0,13%		0,13%
Tasa anual equivalente	1,01%	1,47%	1,57%		1,58%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,42%	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	0,78%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,01%	4,96%
Cataluña	2,20%	2,15%
Comunidad Valenciana	78,53%	78,82%
Extremadura	0,08%	0,10%
Galicia	0,60%	0,58%
Islas Baleares	1,11%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,13%	2,08%
Murcia	4,68%	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	197	29.860,56	23.410,64	0,00	53.271,20	60,62	13.650.668,67	13.703.939,87	71,35
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	7.270,43	6.506,85	0,00	13.777,28	15,68	4.226.517,40	4.240.294,68	22,08
De > 2 a ≤ 3 Meses	9	4.804,91	3.650,69	0,00	8.455,60	9,62	576.999,20	585.454,80	3,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	5	3.520,46	8.848,56	0,00	12.369,02	14,08	665.925,02	678.294,04	3,53
Subtotal	261	45.456,36	42.416,74	0,00	87.873,10	100,00	19.120.110,29	19.207.983,39	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	261	45.456,36	42.416,74	0,00	87.873,10		19.120.110,29	19.207.983,39	