

Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

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 / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	74.797,92 277.799.474,88 74,80%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5090% 23/04/2013 95,180353 Bruto 75,192479 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf Asf	Aaa n.c.
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	0,9090% 23/04/2013 227,250000 Bruto 179,527500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa1sf n.c.	A1 n.c.
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	1,4090% 23/04/2013 352,250000 Bruto 278,277500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa2 n.c.	Baa2 n.c.
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	2,2090% 23/04/2013 552,250000 Bruto 436,277500 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba3 n.c.	Ba3 n.c.
Total		296.399.474,88	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 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	04/01/2019	07/06/2018	04/12/2017	02/07/2017	09/02/2017	12/10/2016	27/06/2016	24/03/2016	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/01/2022	23/07/2021	23/01/2021	23/07/2020	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
Serie B	Con amortización opcional *	Fecha	15/02/2019	06/07/2018	02/01/2018	25/07/2017	07/03/2017	04/11/2016	19/07/2016	14/04/2016	
		Amort. final	Años	16,76	13,76	12,50	11,76	11,01	10,50	10,01	9,25
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/10/2029	23/10/2026	23/07/2025	23/10/2024	23/01/2024	23/07/2023	23/01/2023	23/04/2022	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
Serie C	Con amortización opcional *	Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/01/2022	23/07/2021	23/01/2021	23/07/2020	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/07/2035	23/07/2031	23/07/2028	23/07/2026	23/07/2025	23/10/2024	23/04/2024	23/07/2023	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
Serie D	Con amortización opcional *	Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/01/2022	23/07/2021	23/01/2021	23/07/2020	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50
	Sin amortización opcional *	Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/01/2022	23/07/2021	23/01/2021	23/07/2020	
		Amort. final	Años	11,76	11,01	10,25	9,75	9,01	8,50	8,01	7,50

* 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	% MC		A la emisión		% MC
Serie A	93,72%	277.799.474,88	13,97%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,63%	7.800.000,00	11,34%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,72%	5.100.000,00	9,62%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,92%	5.700.000,00	7,70%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		296.399.474,88			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,70%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	28.555.390,65	0,211%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	98.456,60		
Ints. cobrados pes de ingreso	26.269,85		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,709%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		56.933,53	2,209%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		227.734,24	
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: 31/01/2013
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
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Permuta Financiera
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Deloitte

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.509	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	294.378.144,29	390.048.739,32
Medio	45.226,32	56.487,87
Mínimo	9,72	1.353,75
Máximo	617.355,84	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	3,03%	4,91%
Mínimo	1,04%	2,69%
Máximo	3,40%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	178	218
Mínimo	04/03/2016	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)	16,52%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,74%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,74%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,19%	0,26%	0,20%	0,17%	0,16%
Tasa anual equivalente	2,21%	3,08%	2,41%	2,02%	1,91%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,86%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,50%	0,40%
Canarias	0,58%	0,49%
Cantabria	0,15%	0,13%
Castilla y León	0,93%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,34%	4,96%
Cataluña	2,19%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,94%	78,82%
Extremadura	0,09%	0,10%
Galicia	0,69%	0,58%
Islas Baleares	1,33%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,32%	2,08%
Murcia	4,65%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,13%	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	260	43.247,07	16.370,43	0,00	59.617,50	19,00	12.181.763,45	12.241.380,95	63,95
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	20.681,04	8.836,47	0,00	29.517,51	9,41	2.623.561,77	2.653.079,28	13,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	18	11.899,70	5.815,12	0,00	17.714,82	5,65	1.038.100,95	1.055.815,77	5,52
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	17.448,08	8.105,62	0,00	25.553,70	8,15	952.144,50	977.698,20	5,11
De > 6 a < 12 Meses	15	35.668,66	20.169,29	0,00	55.837,95	17,80	1.231.831,40	1.287.669,35	6,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	18.370,27	7.460,19	0,00	25.830,46	8,23	188.066,84	213.897,30	1,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	20.571,31	19.554,40	0,00	40.125,71	12,79	397.544,69	437.670,40	2,29
De ≥ 2 Años	6	41.115,29	18.392,48	0,00	59.507,77	18,97	216.208,99	275.716,76	1,44
Subtotal	376	209.001,42	104.704,00	0,00	313.705,42	100,00	18.829.222,59	19.142.928,01	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	376	209.001,42	104.704,00	0,00	313.705,42		18.829.222,59	19.142.928,01	