

Informe resumen

Fecha: 30/04/2013
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	72.864,82 270.619.941,48 72,86%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5080% 23/07/2013 93,566525 Bruto 73,917555 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2013 "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	0,9080% 23/07/2013 229,522222 Bruto 181,322555 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3sf 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	1,4080% 23/07/2013 355,911111 Bruto 281,169778 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba1sf 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	2,2080% 23/07/2013 558,133333 Bruto 440,925333 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		289.219.941,48	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 Fecha	% 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 *	Años	5,83	5,27	4,78	4,37	3,99	3,66	3,38	3,12
		Fecha	18/02/2019	29/07/2018	31/01/2018	03/09/2017	16/04/2017	20/12/2016	06/09/2016	05/06/2016
		Amort. final	Años Fecha	11,51 23/10/2024	10,76 23/01/2024	10,01 23/04/2023	9,51 23/10/2022	8,76 23/01/2022	8,25 23/07/2021	7,76 23/01/2021
	Sin amortización opcional *	Años	5,93	5,35	4,86	4,43	4,06	3,73	3,44	3,19
		Fecha	28/03/2019	27/08/2018	01/03/2018	26/09/2017	14/05/2017	14/01/2017	30/09/2016	29/06/2016
		Amort. final	Años Fecha	16,01 23/04/2029	13,26 23/07/2026	12,26 23/07/2025	11,51 23/10/2024	10,76 23/01/2024	10,25 23/07/2023	9,76 23/01/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25
		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 Fecha	11,51 23/10/2024	10,76 23/01/2024	10,01 23/04/2023	9,51 23/10/2022	8,76 23/01/2022	8,25 23/07/2021	7,76 23/01/2021
	Sin amortización opcional *	Años	18,79	15,26	13,29	12,27	11,53	10,88	10,30	9,74
		Fecha	01/02/2032	22/07/2028	02/08/2026	28/07/2025	31/10/2024	07/03/2024	07/08/2023	17/01/2023
		Amort. final	Años Fecha	21,77 23/01/2035	18,01 23/04/2031	15,01 23/04/2028	13,26 23/07/2026	12,26 23/07/2025	11,51 23/10/2024	11,01 23/04/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25
		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 Fecha	11,51 23/10/2024	10,76 23/01/2024	10,01 23/04/2023	9,51 23/10/2022	8,76 23/01/2022	8,25 23/07/2021	7,76 23/01/2021
	Sin amortización opcional *	Años	23,98	20,42	17,26	14,81	13,29	12,38	11,67	11,08
		Fecha	08/04/2037	18/09/2033	23/07/2030	09/02/2028	05/08/2026	04/09/2025	19/12/2024	11/05/2024
		Amort. final	Años Fecha	26,52 23/10/2039	23,02 23/04/2036	20,01 23/04/2033	17,26 23/07/2030	14,76 23/01/2028	13,51 23/10/2026	12,51 23/10/2025
Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,51	10,76	10,01	9,51	8,76	8,25	7,76	7,25
		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 Fecha	11,51 23/10/2024	10,76 23/01/2024	10,01 23/04/2023	9,51 23/10/2022	8,76 23/01/2022	8,25 23/07/2021	7,76 23/01/2021
	Sin amortización opcional *	Años	29,93	27,61	25,04	22,48	20,11	18,04	16,37	15,05
		Fecha	22/03/2043	24/11/2040	01/05/2038	09/10/2035	27/05/2033	02/05/2031	31/08/2029	06/05/2028
		Amort. final	Años Fecha	34,27 23/07/2047	34,27 23/07/2047	34,27 23/07/2047	34,27 23/07/2047	34,27 23/07/2047	34,27 23/07/2047	34,27 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC		A la emisión		
					% MC	
Serie A	93,57%	270.619.941,48	14,32%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,70%	7.800.000,00	11,62%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,76%	5.100.000,00	9,86%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	1,97%	5.700.000,00	7,89%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		289.219.941,48			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,89%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		28.865.604,63	0,206%
Ppales. cobrados pes de ingreso		340.928,69	
Ints. cobrados pes de ingreso		60.103,20	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,706%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		227.734,21	
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: 30/04/2013
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	6.467	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	287.654.534,54	390.048.739,32
Medio	44.480,37	56.487,87
Mínimo	9,42	1.353,75
Máximo	614.219,22	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,96%	4,91%
Mínimo	1,00%	2,69%
Máximo	3,33%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	175	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)	16,58%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,55%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,87%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,30%	0,22%	0,24%	0,20%	0,16%
Tasa anual equivalente	3,52%	2,58%	2,83%	2,34%	1,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,86%	3,36%
Aragón	0,29%	0,26%
Asturias	0,51%	0,40%
Canarias	0,57%	0,49%
Cantabria	0,16%	0,13%
Castilla y León	0,94%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,38%	4,96%
Cataluña	2,23%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,90%	78,82%
Extremadura	0,09%	0,10%
Galicia	0,71%	0,58%
Islas Baleares	1,35%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,20%	2,08%
Murcia	4,67%	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	261	43.733,67	16.238,46	0,00	59.972,13	17,15	12.536.099,79	12.596.071,92	63,73	
De > 1 a ≤ 2 Meses	50	21.373,55	8.181,81	0,00	29.555,36	8,45	2.571.117,46	2.600.672,82	13,16	
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	16.550,25	5.933,42	0,00	22.483,67	6,43	1.172.969,16	1.195.452,83	6,05	
De > 3 a ≤ 6 Meses	16	19.524,25	11.798,51	0,00	31.322,76	8,96	1.159.450,37	1.190.773,13	6,02	
De > 6 a < 12 Meses	13	35.542,48	19.604,56	0,00	55.147,04	15,77	1.117.287,76	1.172.434,80	5,93	
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	21.035,03	6.886,68	0,00	27.921,71	7,99	234.517,53	262.439,24	1,33	
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	22.136,30	9.198,42	0,00	31.334,72	8,96	189.089,21	220.423,93	1,12	
De ≥ 2 Años	8	59.415,98	32.519,01	0,00	91.934,99	26,29	435.514,87	527.449,86	2,67	
Subtotal	383	239.311,51	110.360,87	0,00	349.672,38	100,00	19.416.046,15	19.765.718,53	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	383	239.311,51	110.360,87	0,00	349.672,38		19.416.046,15	19.765.718,53		