

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013  
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

Depositarario 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

Auditor del 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	70.849,79 263.136.120,06 70,85%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5200% 23/10/2013 94,151499 Bruto 74,379684 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A3sf BBB-sf	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	0,9200% 23/10/2013 235,111111 Bruto 185,737778 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	1,4200% 23/10/2013 362,888899 Bruto 286,682222 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	2,2200% 23/10/2013 567,333333 Bruto 448,193333 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		281.736.120,06	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	Años	5,68	5,16	4,69	4,30	3,94	3,63	3,36	3,11
	Fecha	28/03/2019	17/09/2018	01/04/2018	09/11/2017	29/06/2017	09/03/2017	30/11/2016	01/09/2016	
	Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	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	
Serie B	Con	Años	5,79	5,24	4,77	4,37	4,02	3,71	3,43	3,19
	Fecha	04/05/2019	16/10/2018	30/04/2018	04/12/2017	28/07/2017	06/04/2017	26/12/2016	28/09/2016	
	Amort. final	Años	15,52	13,01	12,01	11,26	10,76	10,01	9,51	9,01
	Fecha	23/01/2029	23/07/2026	23/07/2025	23/10/2024	23/04/2024	23/07/2023	23/01/2023	23/07/2022	
Serie C	Con	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	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	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	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	
Serie D	Con	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	Fecha	22/10/2024	22/01/2024	22/04/2023	22/10/2022	22/01/2022	22/07/2021	22/01/2021	22/07/2020	
	Amort. final	Años	11,26	10,51	9,76	9,26	8,51	8,01	7,51	7,01
	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	

\* 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	93,40%	263.136.120,06	14,70%	95,23%	371.400.000,00	6,72%
Serie B	2,77%	7.800.000,00	11,93%	2,00%	7.800.000,00	4,72%
Serie C	1,81%	5.100.000,00	10,12%	1,31%	5.100.000,00	3,41%
Serie D	2,02%	5.700.000,00	8,10%	1,46%	5.700.000,00	1,95%
Emisión de Bonos		281.736.120,06			390.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,10%	22.815.000,00		1,95%	7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		31.171.629,54	0,224%
Ppales. cobrados pes de ingreso		164.978,79	
Ints. cobrados pes de ingreso		31.952,86	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,725%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		170.800,65	
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: 31/08/2013  
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	6.418	6.905	
Principal			
Pendiente vencimiento	278.797.788,12	390.048.739,32	
Medio	43.439,98	56.487,87	
Mínimo	0,00	1.353,75	
Máximo	609.410,00	650.000,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,58%	4,91%	
Mínimo	0,93%	2,69%	
Máximo	3,01%	6,86%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	172	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)	16,85%	14,40%	
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,27%	29,37%	
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,89%	56,23%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,18%	0,18%	0,23%	0,21%	0,17%
Tasa anual equivalente	2,13%	2,12%	2,73%	2,47%	1,99%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	3,93%	3,36%	
Aragón	0,30%	0,26%	
Asturias	0,52%	0,40%	
Canarias	0,58%	0,49%	
Cantabria	0,16%	0,13%	
Castilla y León	0,96%	0,76%	
Castilla-La Mancha	5,34%	4,96%	
Cataluña	2,25%	2,15%	
Comunidad Valenciana	76,68%	78,82%	
Extremadura	0,10%	0,10%	
Galicia	0,72%	0,58%	
Islas Baleares	1,39%	1,09%	
La Rioja	0,01%	0,01%	
Madrid	2,25%	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	%		%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	190	32.972,75	10.211,33	0,00	43.184,08	12,42	9.083.454,62	9.126.638,70	57,60	
De > 1 a ≤ 2 Meses	37	17.061,86	5.345,45	0,00	22.407,31	6,44	1.942.078,67	1.964.485,98	12,40	
De > 2 a ≤ 3 Meses	32	21.449,29	6.873,55	0,00	28.322,84	8,14	1.753.081,74	1.781.404,58	11,24	
De > 3 a ≤ 6 Meses	12	11.962,07	3.202,80	0,00	15.164,87	4,36	505.444,62	520.609,49	3,29	
De > 6 a < 12 Meses	10	23.588,17	10.695,83	0,00	34.284,00	9,86	756.972,57	791.256,57	4,99	
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	47.342,08	22.606,23	0,00	69.948,31	20,12	825.798,23	895.746,54	5,65	
De ≥ 18 a < 24 Meses	3	12.600,77	3.885,16	0,00	16.485,93	4,74	100.620,93	117.106,86	0,74	
De ≥ 2 Años	10	76.955,59	40.983,86	0,00	117.939,45	33,92	528.978,90	646.918,35	4,08	
Subtotal	303	243.932,58	103.804,21	0,00	347.736,79	100,00	15.496.430,28	15.844.167,07	100,00	
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	63.737,72	1.812,46	0,00	65.550,18	100,00	0,00	65.550,18	100,00	
Subtotal	1	63.737,72	1.812,46	0,00	65.550,18	100,00	0,00	65.550,18	100,00	
<b>Total</b>	<b>304</b>	<b>307.670,30</b>	<b>105.616,67</b>	<b>0,00</b>	<b>413.286,97</b>		<b>15.496.430,28</b>	<b>15.909.717,25</b>		