

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312980008	07/04/2009 3.714	68.990,79 256.231.794,06 68,99%	100.000,00 371.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5230% 23/01/2014 92,210024 Bruto 72,845919 Neto	23/07/2051 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2014 "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	0,9230% 23/01/2014 235,877778 Bruto 186,343445 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	1,4230% 23/01/2014 363,655556 Bruto 287,287889 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	2,2230% 23/01/2014 568,100000 Bruto 448,799000 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		274.831.794,06	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	% 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	5,57	5,05	4,59	4,20	3,86	3,54	3,29	3,04
	Fecha	17/05/2019	08/11/2018	25/05/2018	04/01/2018	01/09/2017	06/05/2017	03/02/2017	06/11/2016	
	Amort. final	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	7,75	7,50	7,01
	Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/04/2022	23/07/2021	23/04/2021	23/10/2020	
Serie B	Sin	Años	5,67	5,13	4,67	4,28	3,93	3,62	3,35	3,10
	Fecha	23/06/2019	07/12/2018	24/06/2018	30/01/2018	25/09/2017	05/06/2017	25/02/2017	29/11/2016	
	Amort. final	Años	15,26	12,76	11,76	11,01	10,51	9,75	9,26	8,75
	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	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	7,75	7,50	7,01
	Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/04/2022	23/07/2021	23/04/2021	23/10/2020	
	Amort. final	Años	11,01	10,26	9,50	9,01	8,50	7,75	7,50	7,01
	Fecha	23/10/2024	23/01/2024	23/04/2023	23/10/2022	23/04/2022	23/07/2021	23/04/2021	23/10/2020	
Serie D	Sin	Años	18,00	14,65	12,78	11,80	11,08	10,46	9,90	9,37
	Fecha	18/10/2031	14/06/2028	02/08/2026	08/08/2025	17/11/2024	07/04/2024	13/09/2023	05/03/2023	
	Amort. final	Años	21,01	17,51	14,51	12,76	12,01	11,26	10,51	10,01
	Fecha	23/10/2034	23/04/2031	23/04/2028	23/07/2026	23/10/2025	23/01/2025	23/04/2024	23/10/2023	

* 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	93,23%	256.231.794,06	15,07%	95,23%	6,72%
Serie B	2,84%	7.800.000,00	12,23%	2,00%	4,72%
Serie C	1,86%	5.100.000,00	10,37%	1,31%	3,41%
Serie D	2,07%	5.700.000,00	8,30%	1,46%	1,95%
Emisión de Bonos		274.831.794,06		390.000.000,00	
Fondo de Reserva	8,30%	22.815.000,00		7.605.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		27.763.562,51	0,222%
Ppales. cobrados pes de ingreso		151.560,63	
Ints. cobrados pes de ingreso		19.289,94	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.815.000,00	1,722%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		113.867,09	
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: 31/10/2013
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	6.400	6.905
Principal		
Pendiente vencimiento	274.374.116,91	390.048.739,32
Medio	42.870,96	56.487,87
Mínimo	0,00	1.353,75
Máximo	606.897,73	650.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	2,57%	4,91%
Mínimo	0,93%	2,69%
Máximo	3,01%	6,86%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	170	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)	16,91%	14,40%
Plan Estatal VPO 1998-2001	26,13%	29,37%
Plan Estatal VPO 2002-2005	56,96%	56,23%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,10%	0,20%	0,21%	0,22%	0,17%
Tasa anual equivalente	1,24%	2,41%	2,49%	2,67%	2,02%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	3,89%	3,36%
Aragón	0,30%	0,26%
Asturias	0,53%	0,40%
Canarias	0,59%	0,49%
Cantabria	0,16%	0,13%
Castilla y León	0,97%	0,76%
Castilla-La Mancha	5,35%	4,96%
Cataluña	2,28%	2,15%
Comunidad Valenciana	76,65%	78,82%
Extremadura	0,04%	0,10%
Galicia	0,73%	0,58%
Islas Baleares	1,40%	1,09%
La Rioja	0,01%	0,01%
Madrid	2,28%	2,08%
Murcia	4,68%	4,68%
Navarra		0,02%
País Vasco	0,14%	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	224	38.919,97	10.901,87	0,00	49.821,84	12,70	9.498.469,97	9.548.291,81	55,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	47	20.820,21	6.442,43	0,00	27.262,64	6,95	2.321.371,20	2.348.633,84	13,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	19.521,25	6.432,52	0,00	25.953,77	6,62	1.659.870,96	1.685.824,73	9,79
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	22.970,65	7.361,15	0,00	30.331,80	7,73	1.114.264,13	1.144.595,93	6,64
De > 6 a < 12 Meses	9	21.632,77	9.203,89	0,00	30.836,66	7,86	637.420,49	668.257,15	3,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	9	47.677,92	23.015,68	0,00	70.693,60	18,03	892.826,02	963.519,62	5,59
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	24.080,14	8.624,90	0,00	32.705,04	8,34	186.313,71	219.018,75	1,27
De ≥ 2 Años	10	81.868,61	42.688,95	0,00	124.557,56	31,76	524.065,88	648.623,44	3,77
Subtotal	352	277.491,52	114.671,39	0,00	392.162,91	100,00	16.834.602,36	17.226.765,27	100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	63.737,72	1.974,99	0,00	65.712,71	100,00	0,00	65.712,71	100,00
Subtotal	1	63.737,72	1.974,99	0,00	65.712,71	100,00	0,00	65.712,71	100,00
Total	353	341.229,24	116.646,38	0,00	457.875,62		16.834.602,36	17.292.477,98	