

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank
Calyon

Agente Pago Bonos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositorio Activos
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

| 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 A1 ES0312888003 | 07/02/2006 2.000 | | 100.000,00 200.000.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 26/03/2007 | 25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 26/03/2007 "Pass-Through" | AAA Aaa | AAA Aaa |
| Serie A2 ES0312888011 | 07/02/2006 17.000 | 95 435,14 1.622.397.380,00 95,44% | 100.000,00 1.700.000.000,00 | Variable Euribor 3M + 0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,9400% 26/03/2007 906,941343 Bruto 770,900142 Neto | 25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | AAA Aaa | AAA Aaa |
| Serie B ES0312888029 | 07/02/2006 520 | | 100.000,00 52.000.000,00 100,00% | Variable Euribor 3M + 0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 3,9940% 26/03/2007 987,405556 Bruto 839,294723 Neto | 25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | A+ Aa3 | A+ Aa3 |
| Serie C ES0312888037 | 07/02/2006 250 | | 100.000,00 25.000.000,00 100,00% | Variable Euribor 3M + 0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 4,2740% 26/03/2007 1.056,627778 Bruto 898,133611 Neto | 25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | BBB+ Baa1 | BBB+ Baa1 |
| Serie D ES0312888045 | 07/02/2006 230 | | 100.000,00 23.000.000,00 100,00% | Variable Euribor 3M + 2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 6,2140% 26/03/2007 1.536,238889 Bruto 1.305,803056 Neto | 25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | BB+ Ba2 | BB+ Ba2 |
| Serie E ES0312888052 | 07/02/2006 226 | | 100.000,00 22.600.000,00 100,00% | Variable Euribor 3M + 4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic | 7,7140% 26/03/2007 1.907,072222 Bruto 1.621,011389 Neto | 25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic | A determinar Por reducción Fondo Reserva | CCC- Caa3 | CCC- Caa3 |
| Total | | | 1.744.997.380,00 2.022.600.000,00 | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|------------|------|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie | Amortización | Vida media | Años | % TACP | | | | | | | |
| | | | | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 | 1,64 | 1,84 |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Vida media | Años | % TACP Anual equivalente | | | | | | | |
| | | | | 6,00 | 8,01 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | 18,00 | 20,00 |
| Serie A2 | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 17/07/2015 | 14/04/2014 | 19/04/2013 | 06/07/2012 | 18/11/2011 | 13/05/2011 | 11/12/2010 | 09/08/2010 |
| | | | | 19,16 | 16,92 | 14,92 | 13,16 | 11,66 | 10,41 | 9,41 | 8,66 |
| Serie B | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 27/03/2026 | 27/12/2023 | 27/12/2021 | 27/03/2020 | 27/09/2018 | 27/06/2017 | 27/06/2016 | 27/09/2015 |
| | | | | 8,91 | 7,70 | 6,72 | 5,94 | 5,29 | 4,76 | 4,31 | 3,93 |
| Serie B | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 28/12/2015 | 10/10/2014 | 20/10/2013 | 05/01/2013 | 15/05/2012 | 02/11/2011 | 22/05/2011 | 03/01/2011 |
| | | | | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 |
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 |
| | | | | 13,04 | 11,18 | 9,68 | 8,46 | 7,47 | 6,67 | 6,02 | 5,48 |
| Serie C | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 12/02/2020 | 03/04/2018 | 01/10/2016 | 17/07/2015 | 21/07/2014 | 01/10/2013 | 04/02/2013 | 24/07/2012 |
| | | | | 19,16 | 16,92 | 14,92 | 13,16 | 11,66 | 10,41 | 9,41 | 8,66 |
| Serie D | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 27/03/2026 | 27/12/2023 | 27/12/2021 | 27/03/2020 | 27/09/2018 | 27/06/2017 | 27/06/2016 | 27/09/2015 |
| | | | | 13,84 | 12,04 | 10,57 | 9,35 | 8,34 | 7,50 | 6,79 | 6,19 |
| Serie D | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 28/11/2020 | 12/02/2019 | 22/08/2017 | 05/06/2016 | 02/06/2015 | 31/07/2014 | 15/11/2013 | 07/04/2013 |
| | | | | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 | 27/09/2040 |
| | | | | 13,04 | 11,18 | 9,68 | 8,46 | 7,47 | 6,67 | 6,02 | 5,48 |
| Serie E | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 12/02/2020 | 03/04/2018 | 01/10/2016 | 17/07/2015 | 21/07/2014 | 01/10/2013 | 04/02/2013 | 24/07/2012 |
| | | | | 19,16 | 16,92 | 14,92 | 13,16 | 11,66 | 10,41 | 9,41 | 8,66 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 27/03/2026 | 27/12/2023 | 27/12/2021 | 27/03/2020 | 27/09/2018 | 27/06/2017 | 27/06/2016 | 27/09/2015 |
| | | | | 14,33 | 12,42 | 10,84 | 9,52 | 8,41 | 7,50 | 6,79 | 6,25 |
| Serie E | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 26/05/2021 | 02/07/2019 | 01/12/2017 | 04/08/2016 | 28/06/2015 | 01/08/2014 | 12/11/2013 | 01/05/2013 |
| | | | | 19,16 | 16,92 | 14,92 | 13,16 | 11,66 | 10,41 | 9,41 | 8,66 |
| Serie E | Con amortización opcional * | Vida media | Años | 27/03/2026 | 27/12/2023 | 27/12/2021 | 27/03/2020 | 27/09/2018 | 27/06/2017 | 27/06/2016 | 27/09/2015 |
| | | | | 22,04 | 21,33 | 20,80 | 20,41 | 20,10 | 19,86 | 19,67 | 19,54 |
| Serie E | Sin amortización opcional * | Vida media | Años | 06/02/2029 | 24/05/2028 | 15/11/2027 | 24/06/2027 | 04/03/2027 | 05/12/2026 | 28/09/2026 | 09/08/2026 |
| | | | | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 | 33,68 |
| Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%. | | | | * Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial. | | | | | | | |

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | | |
|------------------------|--------|------------------|--------------|--------|------------------|-------|
| Clase | Actual | % MC | A la emisión | | | |
| | | | % MC | Actual | % MC | |
| Clase A | 92,97% | 1.622.397.380,00 | 7,12% | 93,94% | 1.900.000.000,00 | 6,13% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | | 9,89% | 200.000.000,00 | |
| Serie A2 | 92,97% | 1.622.397.380,00 | | 84,05% | 1.700.000.000,00 | |
| Serie B | 2,98% | 52.000.000,00 | 4,10% | 2,57% | 52.000.000,00 | 3,53% |
| Serie C | 1,43% | 25.000.000,00 | 2,65% | 1,24% | 25.000.000,00 | 2,28% |
| Serie D | 1,32% | 23.000.000,00 | 1,31% | 1,14% | 23.000.000,00 | 1,13% |
| Serie E | 1,30% | 22.600.000,00 | | 1,12% | 22.600.000,00 | |
| Emisión de Bonos | | 1.744.997.380,00 | | | 2.022.600.000,00 | |
| Fondo de Reserva | 1,31% | 22.600.000,00 | | 1,13% | 22.600.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|---------------|--------------|---------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 65.079.248,07 | 3,704% | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 6.110.646,89 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 434.895,09 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales | | 4.004.408,21 | 5,714% |
| Línea Liquidez A1 | 28.500.000,00 | | 0,00 |

Informe resumen

Fecha: 31/01/2007
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
G84593961

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Barclays Bank
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bancaja

Barclays Bank
Calyon

Dexia Bank
Fortis Bank

IXIS CIB
Banco Pastor

Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

| General | | |
|--|------------------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Número | 13.796 | 15.759 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 1.680.520.566,17 | 2.000.095.452,91 |
| Medio | 121.812,16 | 126.917,66 |
| Mínimo | 0,08 | 1,62 |
| Máximo | 962.751,46 | 981.576,54 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 4,42% | 3,27% |
| Mínimo | 3,02% | 2,30% |
| Máximo | 5,88% | 4,53% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 313 | 325 |
| Mínimo | 01/02/2007 | 01/12/2006 |
| Máximo | 05/09/2040 | 05/09/2040 |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 0,09% | 0,09% |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 99,91% | 99,91% |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 1,25% | 1,39% | 1,23% | 1,25% | 1,25% |
| Tasa anual equivalente | 14,05% | 15,46% | 13,81% | 14,01% | 14,01% |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 0,06 | 7,61 | 0,04 | 8,25 |
| 10,01 - 20% | 0,44 | 16,02 | 0,27 | 16,15 |
| 20,01 - 30% | 1,51 | 25,71 | 1,10 | 25,87 |
| 30,01 - 40% | 3,14 | 35,59 | 2,48 | 35,63 |
| 40,01 - 50% | 5,78 | 45,42 | 4,95 | 45,64 |
| 50,01 - 60% | 8,78 | 55,36 | 7,83 | 55,47 |
| 60,01 - 70% | 16,33 | 65,55 | 15,15 | 65,84 |
| 70,01 - 80% | 33,28 | 75,57 | 35,23 | 76,52 |
| 80,01 - 90% | 15,62 | 84,33 | 16,20 | 84,75 |
| 90,01 - 100% | 15,05 | 94,82 | 16,74 | 96,18 |
| Medio ponderado | | 72,37 | | 74,60 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,00 |
| Máximo | | 98,52 | | 99,99 |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 10,88% | 10,63% |
| Aragón | 0,86% | 0,85% |
| Asturias | 0,38% | 0,35% |
| Canarias | 6,41% | 6,29% |
| Cantabria | 0,05% | 0,06% |
| Castilla y León | 2,81% | 2,67% |
| Castilla-La Mancha | 3,72% | 3,87% |
| Cataluña | 14,11% | 14,12% |
| Comunidad Valenciana | 36,53% | 37,24% |
| Extremadura | 0,26% | 0,26% |
| Galicia | 1,48% | 1,43% |
| Islas Baleares | 5,30% | 5,35% |
| La Rioja | 0,61% | 0,61% |
| Madrid | 11,68% | 11,50% |
| Murcia | 2,65% | 2,62% |
| Navarra | 1,23% | 1,16% |
| País Vasco | 1,03% | 0,97% |

| Morosidad actual | | | | | | | | | | |
|------------------|-------------------|------------------------|------------|-------|------------|-------|---------------------------|----------------|--------------------------------|-------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | % Deuda Total / Valor tasación | |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | | | |
| Hasta 1 Mes | 849 | 131.265,85 | 174.866,52 | 0,00 | 306.132,37 | 32,28 | 104.149.826,39 | 104.455.958,76 | 68,00 | 70,91 |
| De 1 a 2 Meses | 229 | 85.102,84 | 151.274,03 | 0,00 | 236.376,87 | 24,92 | 28.405.449,41 | 28.641.826,28 | 18,65 | 74,30 |
| De 2 a 3 Meses | 83 | 56.425,09 | 103.131,96 | 0,00 | 159.557,05 | 16,82 | 11.702.950,21 | 11.862.507,26 | 7,72 | 76,72 |
| De 3 a 6 Meses | 47 | 42.668,22 | 86.716,19 | 0,00 | 129.384,41 | 13,64 | 5.687.109,14 | 5.816.493,55 | 3,79 | 72,38 |
| De 6 a 12 Meses | 23 | 34.310,33 | 68.372,33 | 0,00 | 102.682,66 | 10,83 | 2.572.270,06 | 2.674.952,72 | 1,74 | 71,61 |
| De 12 a 18 Meses | 2 | 8.905,52 | 5.399,34 | 0,00 | 14.304,86 | 1,51 | 134.492,76 | 148.797,62 | 0,10 | 70,94 |
| Total | 1.233 | 358.677,85 | 589.760,37 | 0,00 | 948.438,22 | | 152.652.097,97 | 153.600.536,19 | | 72,01 |

Información adicional