

Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

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

Barclays Bank PLC
Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija
Registro Contable Bonos

Iberclear
Cuenta Tesorería

Barclays Bank PLC
Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja
Permuta Intereses

JPMorgan Chase
Depositorio Activo

Bancaja
Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	25/03/2013	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	46.586,54 791.971.180,00 46,59%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3140% 25/03/2013 35,757758 Bruto 28,248629 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/03/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Baa1sf	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4640% 25/03/2013 113,422222 Bruto 89,603555 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Baa2sf	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7440% 25/03/2013 181,866667 Bruto 143,674667 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB B2	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,6840% 25/03/2013 656,088889 Bruto 518,310222 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B Ca	BB+ Baa2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,1840% 25/03/2013 1.022,755556 Bruto 807,976889 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		914.571.180,00	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 Mensual							
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
			Fecha	28/01/2021	08/11/2019	25/11/2018	24/02/2018	11/07/2017	10/01/2017	17/08/2016	13/04/2016
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	8,31	7,10	6,14	5,36	4,74	4,23	3,81	3,46
			Fecha	15/04/2021	30/01/2020	12/02/2019	06/05/2018	20/03/2017	19/03/2017	17/10/2016	10/06/2016
			Fecha	25/06/2031	25/12/2029	25/06/2028	25/12/2026	25/06/2025	25/06/2024	25/06/2023	25/06/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	19,49	18,18	16,78	15,39	14,05	12,80	11,70	10,72
			Fecha	17/06/2032	23/02/2031	30/09/2029	11/05/2028	07/01/2027	09/10/2025	02/09/2024	12/09/2023
			Fecha	25/06/2033	25/06/2032	25/03/2031	25/12/2029	25/09/2028	25/06/2027	25/03/2026	25/03/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	21,14	20,34	19,30	18,08	16,82	15,60	14,42	13,31
			Fecha	10/02/2034	22/04/2033	08/04/2032	18/01/2031	17/10/2029	28/07/2028	23/05/2027	14/04/2026
			Fecha	25/09/2034	25/03/2034	25/03/2033	25/03/2032	25/03/2031	25/12/2029	25/09/2028	25/09/2027
Serie D	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	23,06	22,44	21,80	21,08	20,23	19,28	18,28	17,26
			Fecha	10/01/2036	30/05/2035	09/10/2034	17/01/2034	15/03/2033	31/03/2032	31/03/2031	24/03/2030
			Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
Serie E	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	15,01	13,25	11,76	10,50	9,25	8,25	7,50	6,75
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
			Fecha	25/12/2027	25/03/2026	25/09/2024	25/06/2023	25/03/2022	25/03/2021	25/06/2020	25/09/2019
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52	27,52
			Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040
			Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	86,59%	791.971.180,00	13,48%	93,94%	1.900.000.000,00	6,13%
Serie A1	0,00%	0,00		9,89%	200.000.000,00	
Serie A2	86,59%	791.971.180,00		84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	5,69%	52.000.000,00	7,65%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	2,73%	25.000.000,00	4,85%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	2,51%	23.000.000,00	2,27%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	2,47%	22.600.000,00		1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		914.571.180,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,27%	20.253.966,35		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		32.713.507,31	0,183%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		897.379,49	
Ints. cobrados ptes de ingreso		61.502,87	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/01/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
 02/02/2006

NIF
 V84593961

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
 Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
 Bancaja

Permuta Intereses
 JPMorgan Chase

Depositarario Activos
 Bancaja

Audidores Fondo
 Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
 Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Línea Liquidez A1
 JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	9.482	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	895.471.232,23	2.000.095.452,91
Medio	94.439,07	126.917,66
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	774.878,96	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,97%	3,27%
Mínimo	1,00%	2,30%
Máximo	3,80%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	243	325
Mínimo	05/02/2013	01/12/2006
Máximo	05/09/2040	05/09/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,07%	0,09%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,93%	99,91%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,41	7,13	0,04	8,25
10,01 - 20%	1,66	16,06	0,27	16,15
20,01 - 30%	3,85	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	7,55	35,54	2,48	35,63
40,01 - 50%	11,50	45,37	4,95	45,64
50,01 - 60%	18,29	55,32	7,83	55,47
60,01 - 70%	29,69	65,19	15,15	65,84
70,01 - 80%	16,63	74,42	35,23	76,52
80,01 - 90%	10,42	82,91	16,20	84,75
90,01 - 100%			16,74	96,18
Medio ponderado		59,68		74,60
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		88,62		99,99

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,45%	0,35%	0,34%	0,68%
Tasa anual equivalente	4,36%	5,26%	4,17%	4,01%	7,89%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,11%	10,63%
Aragón	0,75%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,88%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,90%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,36%	3,87%
Cataluña	13,74%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,95%	37,24%
Extremadura	0,21%	0,26%
Galicia	1,70%	1,43%
Islas Baleares	5,26%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,61%
Madrid	12,47%	11,50%
Murcia	2,70%	2,62%
Navarra	1,14%	1,16%
País Vasco	0,99%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total					
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	421	96.907,09	51.761,20	0,00	148.668,29	2,45	44.556.353,15	44.705.021,44	32,38	56,86
De > 1 a ≤ 2 Meses	177	101.422,05	61.283,56	0,00	162.705,61	2,69	19.103.803,70	19.266.509,31	13,95	58,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	115	101.503,54	62.058,19	0,00	163.561,73	2,70	11.441.805,61	11.605.367,34	8,41	53,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	149	179.932,30	125.336,44	0,00	305.268,74	5,04	13.142.465,41	13.447.734,15	9,74	56,48
De > 6 a < 12 Meses	172	463.187,10	369.877,60	0,00	833.064,70	13,75	17.580.413,17	18.413.477,87	13,34	59,57
De ≥ 12 a < 18 Meses	86	440.799,95	353.063,70	0,00	793.863,65	13,11	9.756.259,13	10.550.122,78	7,64	60,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	284.994,57	261.267,67	0,00	546.262,24	9,02	5.041.947,36	5.588.209,60	4,05	70,09
De ≥ 2 Años	173	1.120.196,43	1.983.975,41	0,00	3.104.171,84	51,24	11.388.176,29	14.492.348,13	10,50	50,82
Subtotal	1.337	2.788.943,03	3.268.623,77	0,00	6.057.566,80	100,00	132.011.223,82	138.068.790,62	100,00	57,01
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	3	46.196,00	1.227,17	0,00	47.423,17	3,78	0,00	47.423,17	3,78	9,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	81.958,69	4.944,38	0,00	86.903,07	6,92	0,00	86.903,07	6,92	27,63
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	389.445,73	32.635,23	0,00	422.080,96	33,62	0,00	422.080,96	33,62	27,53
De ≥ 2 Años	16	623.045,73	76.085,88	0,00	699.131,61	55,68	0,00	699.131,61	55,68	25,46
Subtotal	30	1.140.646,15	114.892,66	0,00	1.255.538,81	100,00	0,00	1.255.538,81	100,00	24,57
Total	1.367	3.929.589,18	3.383.516,43	0,00	7.313.105,61		132.011.223,82	139.324.329,43		56,34