

Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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
Bancaja
Barclays Bank PLC

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja
Barclays Bank PLC

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
JPMorgan Chase

Depositorio Activos
Bancaja

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

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

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 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 | | | | | | | | | |
| | | | | 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 | 04/01/2021 | 23/10/2019 | 16/11/2018 | 20/02/2018 | 11/07/2017 | 13/01/2017 | 23/08/2016 | 21/04/2016 | | |
| | | | Amort. final | 15,01 | 13,25 | 11,76 | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | | |
| | | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | |
| | | | | Fecha | 07/04/2021 | 28/01/2020 | 15/02/2019 | 13/05/2018 | 01/10/2017 | 01/04/2017 | 01/11/2016 | 27/06/2016 | |
| | | | | Amort. final | 18,51 | 17,01 | 15,51 | 14,01 | 12,76 | 11,51 | 10,50 | 9,50 | |
| | Serie B | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | |
| | | | | 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 | |
| | | | | Amort. final | 15,01 | 13,25 | 11,76 | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | |
| | | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | |
| | | | | Fecha | 13/06/2032 | 20/02/2031 | 28/09/2029 | 11/05/2028 | 10/01/2027 | 15/10/2025 | 10/09/2024 | 23/09/2023 | |
| | | | | Amort. final | 20,51 | 19,51 | 18,26 | 17,01 | 15,76 | 14,51 | 13,25 | 12,25 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | | |
| | | | 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 | | |
| | | | Amort. final | 15,01 | 13,25 | 11,76 | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | | |
| | | | Fecha | 08/02/2034 | 20/04/2033 | 07/04/2032 | 18/01/2031 | 19/10/2029 | 01/08/2028 | 30/05/2027 | 23/04/2026 | | |
| | | | Amort. final | 21,76 | 21,26 | 20,26 | 19,26 | 18,26 | 17,01 | 15,76 | 14,76 | | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | | |
| | | | 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 | | |
| | | | Amort. final | 15,01 | 13,25 | 11,76 | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | | |
| | | | Fecha | 17/01/2034 | 04/06/2035 | 12/10/2034 | 20/01/2034 | 17/03/2033 | 04/04/2032 | 06/04/2031 | 31/03/2030 | | |
| | | | Amort. final | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | | |
| | | | 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 | | |
| | | | Amort. final | 15,01 | 13,25 | 11,76 | 10,50 | 9,25 | 8,25 | 7,50 | 6,75 | | |
| | Sin amortización opcional * | Amort. final | Años | 2,00 | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | | |
| | | | 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 | | |
| | | | Amort. final | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | 28,77 | | |

* 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 | | A la emisión | | | |
| | % MC | % MC | % MC | % 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 | 0,00% | 9,89% | 200.000.000,00 | |
| Serie A2 | 86,59% | 791.971.180,00 | 13,48% | 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% | 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 | 39.620.608,19 | 0,183% | |
| Ppales. cobrados pes de ingreso | 279.152,24 | | |
| Ints. cobrados pes de ingreso | 66.840,81 | | |
| Pasivo | Disponibles | 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: 28/02/2013
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

Depositario 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 | 9.469 | 15.759 |
| Principal | | |
| Pendiente vencimiento | 890.566.104,51 | 2.000.095.452,91 |
| Medio | 94.050,70 | 126.917,66 |
| Mínimo | 0,00 | 1,62 |
| Máximo | 772.264,56 | 981.576,54 |
| Interés nominal | | |
| Medio ponderado | 1,90% | 3,27% |
| Mínimo | 1,00% | 2,30% |
| Máximo | 3,62% | 4,53% |
| Vencimiento final | | |
| Media ponderada (meses) | 242 | 325 |
| Mínimo | 03/03/2013 | 01/12/2006 |
| Máximo | 04/11/2041 | 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% | 0,40 | 7,07 | 0,04 | 8,25 |
| 10,01 - 20% | 1,70 | 16,01 | 0,27 | 16,15 |
| 20,01 - 30% | 3,94 | 25,68 | 1,10 | 25,87 |
| 30,01 - 40% | 7,56 | 35,49 | 2,48 | 35,63 |
| 40,01 - 50% | 11,74 | 45,36 | 4,95 | 45,64 |
| 50,01 - 60% | 18,43 | 55,33 | 7,83 | 55,47 |
| 60,01 - 70% | 29,76 | 65,16 | 15,15 | 65,84 |
| 70,01 - 80% | 16,29 | 74,43 | 35,23 | 76,52 |
| 80,01 - 90% | 10,18 | 82,74 | 16,20 | 84,75 |
| 90,01 - 100% | | | 16,74 | 96,18 |
| Medio ponderado | 59,46 | | 74,60 | |
| Mínimo | 0,00 | | 0,00 | |
| Máximo | 88,42 | | 99,99 | |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,20% | 0,40% | 0,36% | 0,33% | 0,68% |
| Tasa anual equivalente | 2,37% | 4,68% | 4,21% | 3,86% | 7,83% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 11,14% | 10,63% |
| Aragón | 0,74% | 0,85% |
| Asturias | 0,36% | 0,35% |
| Canarias | 6,89% | 6,29% |
| Cantabria | 0,08% | 0,06% |
| Castilla y León | 2,91% | 2,67% |
| Castilla-La Mancha | 3,37% | 3,87% |
| Cataluña | 13,74% | 14,12% |
| Comunidad Valenciana | 35,96% | 37,24% |
| Extremadura | 0,21% | 0,26% |
| Galicia | 1,70% | 1,43% |
| Islas Baleares | 5,25% | 5,35% |
| La Rioja | 0,41% | 0,61% |
| Madrid | 12,42% | 11,50% |
| Murcia | 2,69% | 2,62% |
| Navarra | 1,14% | 1,16% |
| País Vasco | 0,99% | 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 | % | | | | |
| Impagados | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 469 | 114.427,60 | 54.480,82 | 0,00 | 168.908,42 | 2,75 | 48.291.554,73 | 48.460.463,15 | 34,43 | 54,10 |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 165 | 101.202,75 | 54.502,45 | 0,00 | 155.705,20 | 2,53 | 18.403.562,92 | 18.559.268,12 | 13,19 | 59,81 |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 100 | 93.796,83 | 55.024,71 | 0,00 | 148.821,54 | 2,42 | 10.487.702,05 | 10.636.523,59 | 7,56 | 59,09 |
| De > 3 a ≤ 6 Meses | 159 | 189.366,75 | 121.425,21 | 0,00 | 310.791,96 | 5,06 | 12.957.962,99 | 13.268.754,95 | 9,43 | 51,64 |
| De > 6 a < 12 Meses | 173 | 448.829,92 | 341.865,01 | 0,00 | 790.694,93 | 12,87 | 16.838.960,98 | 17.629.655,91 | 12,53 | 59,14 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 99 | 528.140,49 | 406.731,69 | 0,00 | 934.872,18 | 15,22 | 11.751.666,80 | 12.686.538,98 | 9,01 | 62,40 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 44 | 259.357,41 | 230.694,79 | 0,00 | 490.052,20 | 7,98 | 4.490.140,23 | 4.980.192,43 | 3,54 | 65,56 |
| De ≥ 24 Meses | 175 | 1.139.771,29 | 2.003.650,24 | 0,00 | 3.143.421,53 | 51,17 | 11.374.088,24 | 14.517.509,77 | 10,32 | 50,67 |
| Subtotal | 1.384 | 2.874.893,04 | 3.268.374,92 | 0,00 | 6.143.267,96 | 100,00 | 134.595.638,94 | 140.738.906,90 | 100,00 | 56,14 |
| Dudosos (subjetivos) | | | | | | | | | | |
| De > 6 a < 12 Meses | 3 | 46.196,00 | 1.299,48 | 0,00 | 47.495,48 | 3,78 | 0,00 | 47.495,48 | 3,78 | 9,18 |
| De ≥ 12 a < 18 Meses | 1 | 68.658,93 | 3.065,43 | 0,00 | 71.724,36 | 5,70 | 0,00 | 71.724,36 | 5,70 | 33,81 |
| De ≥ 18 a < 24 Meses | 10 | 402.745,49 | 35.413,86 | 0,00 | 438.159,35 | 34,84 | 0,00 | 438.159,35 | 34,84 | 26,79 |
| De ≥ 24 Meses | 16 | 623.045,73 | 77.089,18 | 0,00 | 700.134,91 | 55,68 | 0,00 | 700.134,91 | 55,68 | 25,50 |
| Subtotal | 30 | 1.140.646,15 | 116.867,95 | 0,00 | 1.257.514,10 | 100,00 | 0,00 | 1.257.514,10 | 100,00 | 24,61 |
| Total | 1.414 | 4.015.539,19 | 3.385.242,87 | 0,00 | 7.400.782,06 | | 134.595.638,94 | 141.996.421,00 | | 55,51 |