

Informe resumen

Fecha: 31/03/2013
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+0,10% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2013	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	45.356,92 771.067.640,00	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3410% 25/06/2013 39,526036 Bruto 31,225568 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	25/06/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Baa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4910% 25/06/2013 125,477778 Bruto 99,127445 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A B2sf	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7710% 25/06/2013 197,033333 Bruto 155,656333 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB Caa2sf	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,7110% 25/06/2013 692,811111 Bruto 547,320778 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	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2110% 25/06/2013 1,076,144444 Bruto 850,154111 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC C	CCC- Caa3
Total		893.667.640,00	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	% TACP								
			Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A2	Con amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	27/11/2020	24/09/2019	25/10/2018	03/02/2018	01/07/2017	07/01/2017	21/08/2016	22/04/2016	
		Amort. final	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	06/06/2021	25/03/2020	11/04/2019	05/07/2018	21/11/2017	04/05/2017	20/05/2017	18/12/2016	
		Amort. final	18,01	16,76	15,26	13,76	12,51	11,28	10,26	9,26	
Serie B	Con amortización opcional *	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	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	05/06/2032	12/02/2031	23/09/2029	08/05/2028	11/01/2027	19/10/2025	17/09/2024	03/10/2023	
		Amort. final	20,27	19,27	18,01	16,76	15,52	14,26	13,01	12,01	
Serie C	Con amortización opcional *	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	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	03/02/2034	15/04/2033	02/04/2032	15/01/2031	19/10/2029	03/08/2028	04/06/2027	01/05/2026	
		Amort. final	21,52	20,77	20,01	19,01	18,01	16,76	15,52	14,51	
Serie D	Con amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	25/09/2034	25/12/2033	25/03/2033	25/03/2032	25/03/2031	25/12/2029	25/09/2028	25/09/2027	
		Amort. final	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	15/01/2036	02/06/2035	10/10/2034	18/01/2034	17/03/2033	05/04/2032	09/04/2031	05/04/2030	
		Amort. final	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	
Serie E	Con amortización opcional *	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	14,76	13,01	11,51	10,26	9,01	8,01	7,26	6,51	
	Sin amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
		Fecha	25/09/2041	25/09/2041	25/09/2041	25/09/2041	25/09/2041	25/09/2041	25/09/2041	25/09/2041	
		Amort. final	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	28,52	

* 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	86,28%	771.067.640,00	13,95%	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	86,28%	771.067.640,00	13,95%	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	5,82%	52.000.000,00	7,98%	2,57%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	2,80%	25.000.000,00	5,11%	1,24%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	2,57%	23.000.000,00	2,47%	1,14%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	2,53%	22.600.000,00	1,12%	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		893.667.640,00			2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	2,47%	21.483.263,33		1,13%	22.600.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	23.833.430,32	0,207%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	603.749,38		
Ints. cobrados pes de ingreso	75.677,13		
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: 31/03/2013
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	9.441	15.759
Principal		
Pendiente vencimiento	883.554.560,46	2.000.095.452,91
Medio	93.586,97	126.917,66
Mínimo	0,00	1,62
Máximo	769.646,20	981.576,54
Interés nominal		
Medio ponderado	1,81%	3,27%
Mínimo	0,98%	2,30%
Máximo	3,62%	4,53%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	241	325
Mínimo	05/04/2013	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	7,05	0,04	8,25
10,01 - 20%	1,74	15,98	0,27	16,15
20,01 - 30%	4,02	25,67	1,10	25,87
30,01 - 40%	7,60	35,51	2,48	35,63
40,01 - 50%	11,87	45,38	4,95	45,64
50,01 - 60%	18,47	55,28	7,83	55,47
60,01 - 70%	29,94	65,08	15,15	65,84
70,01 - 80%	16,07	74,44	35,23	76,52
80,01 - 90%	9,88	82,57	16,20	84,75
90,01 - 100%			16,74	96,18
Medio ponderado	59,24		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	88,22		99,99	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,32%	0,37%	0,33%	0,67%
Tasa anual equivalente	4,32%	3,75%	4,39%	3,85%	7,79%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,15%	10,63%
Aragón	0,74%	0,85%
Asturias	0,36%	0,35%
Canarias	6,90%	6,29%
Cantabria	0,08%	0,06%
Castilla y León	2,90%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,39%	3,87%
Cataluña	13,71%	14,12%
Comunidad Valenciana	35,96%	37,24%
Extremadura	0,21%	0,26%
Galicia	1,70%	1,43%
Islas Baleares	5,24%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,61%
Madrid	12,44%	11,50%
Murcia	2,70%	2,62%
Navarra	1,15%	1,16%
País Vasco	0,96%	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	375	102.923,36	48.074,81	0,00	150.998,17	2,46	40.779.824,47	40.930.822,64	31,15	54,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	171	96.598,54	47.903,01	0,00	144.501,55	2,36	17.035.857,95	17.180.359,50	13,07	54,07
De > 2 a ≤ 3 Meses	92	85.529,13	44.126,00	0,00	129.655,13	2,11	9.591.488,81	9.721.143,94	7,40	60,49
De > 3 a ≤ 6 Meses	156	204.634,11	125.505,17	0,00	330.139,28	5,38	13.604.308,22	13.934.447,50	10,60	51,84
De > 6 a < 12 Meses	177	476.887,92	350.685,20	0,00	827.573,12	13,49	17.023.728,21	17.851.301,33	13,58	59,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	95	499.350,49	368.950,10	0,00	868.300,59	14,15	10.842.558,83	11.710.859,42	8,91	59,11
De ≥ 18 a < 24 Meses	48	280.031,56	249.477,07	0,00	529.508,63	8,63	4.896.121,91	5.425.630,54	4,13	65,24
De ≥ 2 Años	175	1.166.996,34	1.988.191,13	0,00	3.155.187,47	51,42	11.506.011,50	14.661.198,97	11,16	52,41
Subtotal	1.289	2.912.951,45	3.222.912,49	0,00	6.135.863,94	100,00	125.279.899,90	131.415.763,84	100,00	55,79
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	1	21.549,13	540,61	0,00	22.089,74	1,75	0,00	22.089,74	1,75	15,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	93.305,80	4.053,94	0,00	97.359,74	7,73	0,00	97.359,74	7,73	16,51
De ≥ 18 a < 24 Meses	9	353.048,93	30.560,03	0,00	383.608,96	30,46	0,00	383.608,96	30,46	25,83
De ≥ 2 Años	17	672.742,29	83.653,52	0,00	756.395,81	60,06	0,00	756.395,81	60,06	28,12
Subtotal	30	1.140.646,15	118.808,10	0,00	1.259.454,25	100,00	0,00	1.259.454,25	100,00	24,65
Total	1.319	4.053.597,60	3.341.720,59	0,00	7.395.318,19		125.279.899,90	132.675.218,09		55,13