

Informe resumen

Fecha: 30/04/2013  
Divisa: EUR

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Fecha constitución  
16/07/2007

NIF  
V85164648

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

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Calyon  
Ixis CIB  
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Calyon  
Ixis CIB  
JP Morgan  
Banco Pastor  
CajaMadrid  
Fortis Bank

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

Depositarío Activos  
Bancaja

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

Permuta Intereses  
HSBC

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 ES0312867007	20/07/2007 2.600	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 260.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,070% 27.Ene/Abr/Jul/Oct		27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	Amortizada	Aaa AAA	
Serie A2 ES0312867015	20/07/2007 11.930	62.244,48 742.576.646,40 62,24%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3760% 29/07/2013 59,159920 Bruto 46,736337 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf Asf AAA	Aaa AAA
Serie A3 ES0312867023	20/07/2007 4.400	92.043,44 404.991.136,00 92,04%	100.000,00 440.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,4160% 29/07/2013 96,788791 Bruto 76,463145 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf Asf AAA	Aaa AAA
Serie B ES0312867031	20/07/2007 630	100.000,00 63.000.000,00 100,00%	100.000,00 63.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,450% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6560% 29/07/2013 165,822222 Bruto 130,999555 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf BBsf A	A1 A
Serie C ES0312867049	20/07/2007 240	100.000,00 24.000.000,00 100,00%	100.000,00 24.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,800% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0060% 29/07/2013 254,294444 Bruto 200,892611 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ca Bsf BBB	Baa3 BBB
Serie D ES0312867056	20/07/2007 200	100.000,00 20.000.000,00 100,00%	100.000,00 20.000.000,00	Variable Euribor 3M+3,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	3,2060% 29/07/2013 810,405556 Bruto 640,220389 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf BB	Ba3 BB
Serie E ES0312867064	20/07/2007 229	100.000,00 22.900.000,00 100,00%	100.000,00 22.900.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	4,2060% 29/07/2013 1.063,183333 Bruto 839,914833 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf CCC-	C CCC-
Total		1.277.467.782,40 2.022.900.000,00							

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% 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 A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,43	5,02	4,08	3,42	2,93	2,56	2,27	2,04
		Fecha	02/10/2019	05/05/2018	26/05/2017	27/09/2016	02/04/2016	20/11/2015	06/08/2015	13/05/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,43	5,02	4,08	3,42	2,93	2,56	2,27	2,04
		Fecha	02/10/2019	05/05/2018	26/05/2017	27/09/2016	02/04/2016	20/11/2015	06/08/2015	13/05/2015	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,84	15,19	12,93	11,14	9,69	8,51	7,60	6,82
		Fecha	27/02/2031	04/07/2028	31/03/2026	14/06/2024	02/01/2023	29/10/2021	03/12/2020	21/02/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,21	15,57	13,33	11,51	10,04	8,85	7,88	7,08
		Fecha	12/07/2031	19/11/2028	25/08/2026	28/10/2024	11/05/2023	03/03/2022	14/03/2021	26/05/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	18,51	16,01	14,00	12,25	10,75	9,75	8,75
		Fecha	27/04/2034	27/10/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	18,51	16,01	14,00	12,25	10,75	9,75	8,75
		Fecha	27/04/2034	27/10/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	18,51	16,01	14,00	12,25	10,75	9,75	8,75
		Fecha	27/04/2034	27/10/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,23	26,31	24,03	21,95	19,99	18,13	16,48	14,98
		Fecha	16/07/2042	14/08/2039	04/05/2037	07/04/2035	20/04/2033	11/06/2031	17/10/2029	17/04/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	18,51	16,01	14,00	12,25	10,75	9,75	8,75
		Fecha	27/04/2034	27/10/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,17	27,57	25,37	23,11	21,25	19,45	17,76	16,22
		Fecha	22/06/2045	14/11/2040	04/09/2038	03/06/2036	22/07/2034	05/10/2032	27/01/2031	12/07/2029	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,01	18,51	16,01	14,00	12,25	10,75	9,75	8,75
		Fecha	27/04/2034	27/10/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52	33,52
		Fecha	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	27/10/2046	

\* 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)						
Serie	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	260.000.000,00	88,15%
Serie A2	58,13%	742.576.646,40	40,81%	58,97%	1.193.000.000,00	28,50%
Serie A3	31,70%	404.991.136,00	8,53%	21,75%	440.000.000,00	6,50%
Serie B	4,93%	63.000.000,00	3,51%	3,11%	63.000.000,00	3,35%
Serie C	1,88%	24.000.000,00	1,59%	1,19%	24.000.000,00	2,15%
Serie D	1,57%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	20.000.000,00	1,15%
Serie E	1,79%	22.900.000,00		1,13%	22.900.000,00	
Emisión de Bonos		1.277.467.782,40			2.022.900.000,00	
Fondo de Reserva	0,00%	0,00		1,15%	22.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	2.256.043,91	0,208%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	1.493.874,90		
Ints. cobrados pes de ingreso	94.314,26		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	
Línea Líquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/04/2013  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
16/07/2007

NIF  
V85164648

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

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Calyon  
Ixis CIB  
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Calyon  
Ixis CIB  
JP Morgan  
Banco Pastor  
CajaMadrid  
Fortis Bank

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

Depositario Activos  
Bancaja

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

Permuta Intereses  
HSBC

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	10.054	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	1.273.929.450,40	2.000.022.095,64
Medio	126.708,72	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	498.206,06	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	1,70%	4,73%
Mínimo	0,94%	2,58%
Máximo	3,25%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	313	377
Mínimo	01/05/2013	05/12/2007
Máximo	15/01/2047	15/01/2047
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,19	7,22	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,03	15,92	0,27	16,56
20,01 - 30%	2,43	25,51	1,09	25,94
30,01 - 40%	4,83	35,65	2,20	35,46
40,01 - 50%	8,83	45,17	4,71	45,61
50,01 - 60%	14,29	55,36	8,10	55,57
60,01 - 70%	24,04	65,51	14,55	65,87
70,01 - 80%	22,90	73,83	37,27	76,78
80,01 - 90%	16,35	85,37	12,86	85,34
90,01 - 100%	5,12	91,63	18,93	96,59
Medio ponderado		65,72		75,23
Mínimo		0,00		0,52
Máximo		95,07		100,00

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,53%	0,45%	0,40%	0,33%	0,42%
Tasa anual equivalente	6,23%	5,27%	4,75%	3,94%	4,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,21%	11,71%
Aragón	0,94%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,03%	6,64%
Cantabria	0,44%	0,41%
Castilla y León	4,22%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,70%	2,78%
Cataluña	13,54%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,89%	34,98%
Extremadura	0,60%	0,52%
Galicia	1,85%	1,78%
Islas Baleares	6,94%	6,29%
La Rioja	0,34%	0,37%
Madrid	8,67%	8,92%
Melilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,67%	2,68%
Navarra	1,40%	1,41%
País Vasco	2,15%	1,92%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros						
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	406	101.323,15	59.038,39	0,00	160.361,54	1,89	56.268.912,69	56.429.274,23	27,30	64,60
De > 1 a ≤ 2 Meses	181	113.823,14	69.187,55	0,00	183.010,69	2,16	26.196.903,10	26.379.913,79	12,76	64,93
De > 2 a ≤ 3 Meses	96	89.311,75	61.102,39	0,00	150.414,14	1,77	13.824.548,70	13.974.962,84	6,76	67,81
De > 3 a ≤ 6 Meses	170	236.643,49	183.716,74	0,00	420.360,23	4,95	21.683.667,48	22.104.027,71	10,69	60,59
De > 6 a < 12 Meses	220	648.892,80	557.493,09	0,00	1.206.385,89	14,22	29.519.222,57	30.725.608,46	14,86	67,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	159	767.344,05	719.863,38	0,00	1.487.207,43	17,53	21.958.764,88	23.445.972,31	11,34	69,43
De ≥ 18 a < 24 Meses	82	535.736,99	545.852,43	0,00	1.081.589,42	12,75	11.635.122,97	12.716.712,39	6,15	71,28
De ≥ 2 Años	189	1.340.182,93	2.456.361,75	0,00	3.796.544,68	44,74	17.132.354,86	20.928.899,54	10,12	58,80
Subtotal	1.503	3.833.258,30	4.652.615,72	0,00	8.485.874,02	100,00	198.219.497,25	206.705.371,27	100,00	65,04
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	214.523,82	7.387,29	0,00	221.911,11	17,36	0,00	221.911,11	17,36	21,69
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	25.438,84	7.079,07	0,00	32.517,91	2,54	0,00	32.517,91	2,54	14,09
De ≥ 2 Años	19	934.839,43	89.029,54	0,00	1.023.868,97	80,10	0,00	1.023.868,97	80,10	26,64
Subtotal	26	1.174.802,09	103.495,90	0,00	1.278.297,99	100,00	0,00	1.278.297,99	100,00	25,08
Total	1.529	5.008.060,39	4.756.111,62	0,00	9.764.172,01		198.219.497,25	207.983.669,26		64,40