

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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 margen 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	59.563,33 710.590.526,90 59,56%	100.000,00 1.193.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,170% 27.Ene/Abr/Jul/Oct	0,3950% 28/10/2013 59,472330 Bruto 46,983141 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf A-sf 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	0,4350% 28/10/2013 101,209433 Bruto 79,954522 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ba2sf BBBsf 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	0,6750% 28/10/2013 170,625000 Bruto 134,793750 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Casf Bsf 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	1,0250% 28/10/2013 259,097222 Bruto 204,686805 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Ca CCC-sf	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	3,2250% 28/10/2013 815,208333 Bruto 644,014583 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	C Dsf	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	4,2250% 28/10/2013 1.067,986111 Bruto 843,709028 Neto	27/04/2050 Trimestral 27.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	C Dsf	C CCC-
Total		1.245.481.662,90	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)											
			% 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	6,23	4,87	3,97	3,33	2,86	2,51	2,22	2,00
		Fecha	19/10/2019	12/06/2018	16/07/2017	25/11/2016	07/06/2016	29/01/2016	18/10/2015	28/07/2015	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,23	4,87	3,97	3,33	2,86	2,51	2,22	2,00
		Fecha	19/10/2019	12/06/2018	16/07/2017	25/11/2016	07/06/2016	29/01/2016	18/10/2015	28/07/2015	
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	17,44	14,78	12,63	10,88	9,46	8,31	7,42	6,66
		Fecha	30/12/2030	06/05/2028	11/03/2026	10/06/2024	10/01/2023	15/11/2021	28/12/2020	23/03/2020	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	17,44	14,78	12,63	10,88	9,46	8,31	7,42	6,66
		Fecha	02/05/2031	01/10/2028	29/07/2026	21/10/2024	19/05/2023	24/03/2022	13/04/2021	03/07/2020	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,01	15,76	13,75	12,00	10,50	9,50	8,50
		Fecha	27/04/2034	27/07/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,01	15,76	13,75	12,00	10,50	9,50	8,50
		Fecha	27/04/2034	27/07/2031	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	20,76	18,01	15,76	13,75	12,00	10,50	9,50	8,50
		Fecha	27/04/2034	27/07/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,87	25,92	23,72	21,69	19,74	17,89	16,26	14,78
		Fecha	02/06/2042	25/06/2039	11/04/2037	31/03/2035	20/04/2033	14/06/2031	27/10/2029	05/05/2028	
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,01	15,76	13,75	12,00	10,50	9,50	8,50
		Fecha	27/04/2034	27/07/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,87	27,22	25,02	22,86	21,01	19,22	17,53	15,99
		Fecha	03/06/2045	09/10/2040	30/07/2038	01/06/2036	27/07/2034	11/10/2032	03/02/2031	23/07/2029	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	18,01	15,76	13,75	12,00	10,50	9,50	8,50
		Fecha	27/04/2034	27/07/2031	27/04/2029	27/04/2027	27/07/2025	27/01/2024	27/01/2023	27/01/2022	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27	33,27
		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)					
	Actual	% MC	A la emisión		
			% MC		% MC
Serie A1	0,00%	0,00	100,00%	12,85%	88,15%
Serie A2	57,05%	710.590.526,90	41,88%	58,97%	28,50%
Serie A3	32,52%	404.991.136,00	8,75%	21,75%	6,50%
Serie B	5,06%	63.000.000,00	3,60%	3,11%	3,35%
Serie C	1,93%	24.000.000,00	1,64%	1,19%	2,15%
Serie D	1,61%	20.000.000,00	0,00%	0,99%	1,15%
Serie E	1,84%	22.900.000,00	1,13%		
Emisión de Bonos	1.245.481.662,90		2.022.900.000,00		
Fondo de Reserva	0,00%	0,00	1,15%		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.020.725,40	0,220%
Ppales. cobrados pes de ingreso		555.267,92	
Ints. cobrados pes de ingreso		39.229,61	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Líquidez A1	0,00	0,00	0,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
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

Auditores 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	9.895	13.162
Principal		
Pendiente vencimiento	1.228.821.665,07	2.000.022.095,64
Medio	124.186,12	151.954,27
Mínimo	0,00	1.163,89
Máximo	494.379,16	546.336,38
Interés nominal		
Medio ponderado	1,45%	4,73%
Mínimo	0,83%	2,58%
Máximo	3,02%	6,32%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	310	377
Mínimo	05/09/2013	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%	0,20	7,29	0,01	7,40
10,01 - 20%	1,06	15,86	0,27	16,56
20,01 - 30%	2,46	25,45	1,09	25,94
30,01 - 40%	5,13	35,80	2,20	35,46
40,01 - 50%	8,91	45,24	4,71	45,61
50,01 - 60%	14,76	55,32	8,10	55,57
60,01 - 70%	25,31	65,50	14,55	65,87
70,01 - 80%	21,51	73,84	37,27	76,78
80,01 - 90%	16,25	85,09	12,86	85,34
90,01 - 100%	4,41	91,16	18,93	96,59
Medio ponderado	65,15		75,23	
Mínimo	0,00		0,52	
Máximo	94,57		100,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,37%	0,44%	0,39%	0,42%
Tasa anual equivalente	2,46%	4,35%	5,17%	4,61%	4,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	12,26%	11,71%
Aragón	0,95%	0,91%
Asturias	0,41%	0,41%
Canarias	7,05%	6,64%
Cantabria	0,46%	0,41%
Castilla y León	4,24%	4,32%
Castilla-La Mancha	2,71%	2,78%
Cataluña	13,48%	13,93%
Ceuta	0,01%	0,01%
Comunidad Valenciana	33,70%	34,98%
Extremadura	0,61%	0,52%
Galicia	1,88%	1,78%
Islas Baleares	6,98%	6,29%
La Rioja	0,34%	0,37%
Madrid	8,71%	8,92%
Mejilla	0,01%	0,01%
Murcia	2,62%	2,68%
Navarra	1,38%	1,41%
País Vasco	2,20%	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						
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	299	68.025,20	33.561,69	0,00	101.586,89	1,15	40.057.500,20	40.159.087,09	23,23	63,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	144	86.908,51	44.927,73	0,00	131.836,24	1,50	20.160.550,24	20.292.386,48	11,74	63,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	72	65.881,20	36.708,62	0,00	102.589,82	1,17	9.890.608,21	9.993.198,03	5,78	67,17
De > 3 a ≤ 6 Meses	95	147.588,81	81.626,47	0,00	229.215,28	2,60	12.453.826,40	12.683.041,68	7,34	66,32
De > 6 a < 12 Meses	139	459.614,68	311.243,61	0,00	770.858,29	8,76	20.000.732,92	20.771.591,21	12,02	70,20
De ≥ 12 a < 18 Meses	166	886.561,93	743.375,71	0,00	1.629.937,64	18,52	24.813.151,23	26.443.088,87	15,30	72,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	117	856.847,62	718.968,21	0,00	1.575.815,83	17,90	16.506.210,76	18.082.026,59	10,46	69,34
De ≥ 24 Años	207	1.653.541,48	2.605.780,60	0,00	4.259.322,08	48,39	20.169.854,73	24.429.176,81	14,13	61,87
Subtotal	1.239	4.224.969,43	4.576.192,64	0,00	8.801.162,07	100,00	164.052.434,69	172.853.596,76	100,00	66,26
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	4	292.405,14	629,30	0,00	293.034,44	2,79	0,00	293.034,44	2,79	27,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	359.658,81	1.530,87	0,00	361.189,68	3,44	0,00	361.189,68	3,44	22,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	7	319.181,47	1.846,46	0,00	321.027,93	3,06	0,00	321.027,93	3,06	22,64
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	648.303,65	5.837,91	0,00	654.141,56	6,23	0,00	654.141,56	6,23	25,93
De > 6 a < 12 Meses	59	4.751.991,85	79.079,49	0,00	4.831.071,34	46,03	0,00	4.831.071,34	46,03	41,42
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	2.885.614,37	85.853,44	0,00	2.971.467,81	28,31	0,00	2.971.467,81	28,31	42,19
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	174,26	0,00	174,26	0,00	0,00	174,26	0,00	0,08
De ≥ 24 Años	20	960.278,27	101.960,84	0,00	1.062.239,11	10,12	0,00	1.062.239,11	10,12	26,07
Subtotal	155	10.217.433,56	276.912,57	0,00	10.494.346,13	100,00	0,00	10.494.346,13	100,00	35,41
Total	1.394	14.442.402,99	4.853.105,21	0,00	19.295.508,20		164.052.434,69	183.347.942,89		63,11