

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
Divisa: EUR

Fecha constitución: 27/06/2005
NIF: V84388131
Sociedad Gestora: Europea de Titulización S.G.F.T
Originador/Cedente Activos: Bancaja
Administrador Activos: Bancaja
Directores Emisión Bonos: Bancaja, JP Morgan
Aseguradores y Colocadores Bonos: Bancaja, JP Morgan, Ixis CIB, Fortis Bank, Banco Pastor
Agente Pago Bonos: Banco Cooperativo
Mercado Negociación: AIAF Mercado de Renta Fija
Registro Contable Bonos: Iberclear
Cuenta Tesorería: Banco Santander
Préstamo Gastos Iniciales: Bancaja
Permuta Intereses: Barclays Bank
Depositario Activos: Bancaja
Auditores Fondo: Deloitte (ejercicios 2009 a actual), Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulación

Table with columns: Serie, Fecha emisión, Nominal (Actual/Inicial), Clase de interés, Tipo de Interés próximo cupón, Amortización, and Calificación. Includes total row at the bottom.

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)

Large table with multiple columns for different TACP percentages (0.17 to 1.44) and rows for Serie A-F, detailing Vida media and Amortización final under 'Con' and 'Sin' amortización opcional scenarios.

\* 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 fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Table showing Mejora crediticia (MC) and A la emisión with columns for Actual, % MC, and values for Serie A-F and Fondo de Reserva.

Table showing Otras operaciones financieras (actual) with columns for Activo, Pasivo, Saldo, and Interés.

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
27/06/2005

NIF  
V84388131

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

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
JP Morgan  
IXIS CIB  
Fortis Bank  
Banco Pastor

Agente Pago Bonos  
Banco Cooperativo

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales  
Bancaja

Permuta Intereses  
Barclays Bank

Depositario Activos  
Bancaja

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

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	4.102	8.217
Principal		
Pendiente vencimiento	283.073.592,97	800.024.167,19
Medio	69.008,68	97.362,07
Mínimo	0,00	1.231,16
Máximo	1.067.261,15	1.816.506,15
Interés nominal		
Medio ponderado	2,79%	3,28%
Mínimo	1,92%	2,05%
Máximo	4,40%	5,00%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	187	256
Mínimo	01/10/2011	29/06/2005
Máximo	15/01/2035	15/01/2035
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%	0,74	6,77	0,08	7,30
10,01 - 20%	3,04	16,34	0,67	15,70
20,01 - 30%	7,71	25,36	1,97	25,70
30,01 - 40%	13,93	35,74	4,61	35,91
40,01 - 50%	23,27	45,27	8,29	45,48
50,01 - 60%	27,45	55,29	15,54	55,54
60,01 - 70%	17,01	64,52	27,42	65,78
70,01 - 80%	5,04	74,34	29,05	75,38
80,01 - 90%	1,81	83,02	6,66	84,37
90,01 - 100%			5,71	95,28
Medio ponderado		49,42		65,67
Mínimo		0,00		0,77
Máximo		86,61		99,71

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,21%	0,29%	0,31%	0,35%	1,00%
Tasa anual equivalente	2,55%	3,48%	3,61%	4,14%	11,35%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	6,84%	5,76%
Aragón	0,47%	0,67%
Asturias	0,03%	0,03%
Canarias	1,74%	1,64%
Cantabria		0,01%
Castilla y León	0,87%	0,87%
Castilla-La Mancha	3,29%	3,07%
Cataluña	7,72%	8,13%
Comunidad Valenciana	63,48%	62,64%
Extremadura	0,33%	0,26%
Galicia	0,43%	0,49%
Islas Baleares	3,40%	3,36%
La Rioja	0,10%	0,08%
Madrid	9,72%	11,21%
Murcia	0,82%	0,92%
Navarra	0,27%	0,38%
País Vasco	0,48%	0,47%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total		%	%		
<b>Impagados</b>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	173	48.249,03	14.696,31	0,00	62.945,34	4,24	12.937.116,60	13.000.061,94	39,69	41,34
De > 1 a ≤ 2 Meses	81	54.942,54	21.565,46	0,00	76.508,00	5,16	6.027.663,70	6.104.171,70	18,64	44,47
De > 2 a ≤ 3 Meses	37	44.568,18	17.991,87	0,00	62.560,05	4,22	3.197.932,01	3.260.492,06	9,95	53,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	27	51.897,53	24.605,56	0,00	76.503,09	5,16	2.282.938,51	2.359.441,60	7,20	43,37
De > 6 a < 12 Meses	24	78.275,41	45.878,92	0,00	124.154,33	8,37	2.346.520,68	2.470.675,01	7,54	50,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	18	142.753,43	53.791,13	0,00	196.544,56	13,24	1.669.866,90	1.866.411,46	5,70	56,48
De ≥ 18 a < 24 Meses	6	32.221,71	23.500,83	0,00	55.722,54	3,75	347.876,53	403.599,07	1,23	40,22
De ≥ 24 a < 30 Meses	30	383.008,68	446.093,53	0,00	829.102,21	55,87	2.461.604,18	3.290.706,39	10,05	47,44
Subtotal	396	835.916,51	648.123,61	0,00	1.484.040,12	100,00	31.271.519,11	32.755.559,23	100,00	44,98
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	6.486,10	174,81	0,00	6.660,91	15,43	0,00	6.660,91	15,43	3,89
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	0,00	31,55	0,00	31,55	0,07	0,00	31,55	0,07	0,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	35.008,96	1.462,27	0,00	36.471,23	84,50	0,00	36.471,23	84,50	26,80
Subtotal	3	41.495,06	1.668,63	0,00	43.163,69	100,00	0,00	43.163,69	100,00	10,34
Total	399	877.411,57	649.792,24	0,00	1.527.203,81		31.271.519,11	32.798.722,92		44,78