

Informe resumen

Fecha: 30/06/2013  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/04/2006

NIF  
V84669332

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

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

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

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

Depositorio Activos  
Bancaja

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

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 ES0361796008	06/04/2006 1.000		100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2013	26/09/2007 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0361796016	06/04/2006 6.680	41.911,93 279.971.692,40 41,91%	100.000,00 668.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,3710% 26/09/2013 39,737167 Bruto 31,392362 Neto	26/12/2043 26/09/2013 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2013 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AA-sf Baa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0361796024	06/04/2006 132	100.000,00 13.200.000,00 100,00%	100.000,00 13.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,4110% 26/09/2013 105,033333 Bruto 82,976333 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA-sf Baa3sf	AA Aa2
Serie C ES0361796032	06/04/2006 116	100.000,00 11.600.000,00 100,00%	100.000,00 11.600.000,00	Variable Euribor 3M+0,290% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5110% 26/09/2013 130,588889 Bruto 103,165222 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A Caa1sf	A A2
Serie D ES0361796040	06/04/2006 72	100.000,00 7.200.000,00 100,00%	100.000,00 7.200.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,7210% 26/09/2013 184,255556 Bruto 145,561889 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BB+ Caa3sf	BBB+ Baa3
Serie E ES0361796057	06/04/2006 100	100.000,00 10.000.000,00 100,00%	100.000,00 10.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	4,2210% 26/09/2013 1.078,700000 Bruto 852,173000 Neto	26/12/2043 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CC Csf	CC Ca
Total		321.971.692,40	810.000.000,00						

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	15/08/2019	13/11/2018	26/03/2018	11/09/2017	07/04/2017	21/11/2016	06/08/2016	19/04/2016	
	Sin amortización opcional *	Años	6,14	5,39	4,75	4,21	3,78	3,41	3,12	2,82	
		Fecha	24/03/2020	27/05/2019	21/09/2018	01/03/2018	11/09/2017	19/04/2017	17/12/2016	02/09/2016	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
			Fecha	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/09/2019	26/12/2018
Sin amortización opcional *		Años	6,75	5,92	5,24	4,68	4,22	3,82	3,48	3,19	
		Fecha	26/06/2029	26/03/2028	26/09/2026	26/09/2025	26/09/2024	26/09/2023	26/12/2022	26/03/2022	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	11,26	10,26	9,26	8,26	7,51	6,75	6,25	5,50
			Fecha	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/09/2019	26/12/2018
	Sin amortización opcional *	Años	16,78	15,60	14,39	13,17	12,08	11,17	10,36	9,62	
		Fecha	03/04/2030	27/01/2029	10/11/2027	25/08/2026	22/07/2025	23/08/2024	03/11/2023	05/02/2023	
	Serie D	Con amortización opcional *	Años	11,26	10,26	9,26	8,26	7,51	6,75	6,25	5,50
			Fecha	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/09/2019	26/12/2018
Sin amortización opcional *		Años	19,04	17,90	16,77	15,68	14,60	13,54	12,56	11,70	
		Fecha	06/07/2032	17/05/2031	29/03/2030	23/02/2029	28/01/2028	07/01/2027	14/01/2026	04/03/2025	
Serie E		Con amortización opcional *	Años	11,26	10,26	9,26	8,26	7,51	6,75	6,25	5,50
			Fecha	26/09/2024	26/09/2023	26/09/2022	26/09/2021	26/12/2020	26/03/2020	26/09/2019	26/12/2018
	Sin amortización opcional *	Años	21,68	21,06	20,33	19,49	18,58	17,66	16,75	15,84	
		Fecha	25/02/2035	11/07/2034	18/10/2033	15/12/2032	18/10/2032	19/02/2031	21/03/2030	22/04/2029	

\* 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
Clase A	86,96%	279.971.692,40	13,12%	94,81%	768.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	12,35%	100.000.000,00	
Serie A2	86,96%	279.971.692,40	82,47%	668.000.000,00	
Serie B	4,10%	13.200.000,00	8,89%	1,63%	13.200.000,00
Serie C	3,60%	11.600.000,00	5,17%	1,43%	11.600.000,00
Serie D	2,24%	7.200.000,00	2,87%	0,89%	7.200.000,00
Serie E	3,11%	10.000.000,00	1,23%	1,00%	10.000.000,00
Emisión de Bonos		321.971.692,40			810.000.000,00
Fondo de Reserva	2,87%	8.939.409,58	1,25%		10.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	9.657.656,38	0,214%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	373.528,92		
Ints. cobrados pes de ingreso	31.642,46		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	

Informe resumen

Fecha: 30/06/2013  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
03/04/2006

NIF  
V84669332

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

Originador/Cedente Activos  
Bancaja

Administrador Activos  
Bancaja

Directores Emisión Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos  
Bancaja  
Deutsche Bank  
Société Générale

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

Línea Liquidez A1  
JPMorgan Chase SE

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	3.998	7.093
Principal		
Pendiente vencimiento	316.293.505,11	800.012.981,57
Medio	79.112,93	112.789,09
Mínimo	0,00	0,52
Máximo	496.946,74	600.000,00
Interés nominal		
Medio ponderado	1,64%	3,40%
Mínimo	0,98%	2,10%
Máximo	3,55%	6,22%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	198	273
Mínimo	10/07/2013	10/04/2006
Máximo	05/10/2040	05/10/2040
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,03%	0,13%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	99,97%	99,86%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,66	6,67	0,14	7,86
10,01 - 20%	3,11	15,73	0,90	16,41
20,01 - 30%	7,80	25,57	2,20	25,62
30,01 - 40%	16,64	35,31	4,89	35,39
40,01 - 50%	22,81	45,37	10,54	45,61
50,01 - 60%	26,67	54,78	16,38	55,53
60,01 - 70%	15,84	63,87	27,70	65,74
70,01 - 80%	4,81	74,69	26,61	75,70
80,01 - 90%	1,67	81,77	5,42	84,94
90,01 - 100%			5,23	95,16
Medio ponderado		48,43		64,29
Mínimo		0,00		0,00
Máximo		84,02		99,98

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,38%	0,57%	0,49%	0,43%	0,69%
Tasa anual equivalente	4,45%	6,60%	5,69%	5,00%	8,03%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	7,50%	7,36%
Aragón	0,59%	0,49%
Asturias	0,26%	0,23%
Canarias	4,54%	4,44%
Cantabria	0,09%	0,15%
Castilla y León	2,48%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,29%	2,13%
Cataluña	8,71%	8,67%
Comunidad Valenciana	46,83%	48,19%
Extremadura	0,26%	0,31%
Galicia	2,16%	1,76%
Islas Baleares	5,82%	5,83%
La Rioja	0,54%	0,57%
Madrid	10,58%	10,33%
Mejilla	0,03%	0,03%
Murcia	1,94%	1,78%
Navarra	4,17%	4,08%
País Vasco	1,21%	1,11%

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	139	43.089,56	12.054,66	0,00	55.144,22	2,40	11.097.558,45	11.152.702,67	26,87	41,57
De > 1 a ≤ 2 Meses	76	57.558,02	17.231,77	0,00	74.789,79	3,25	6.882.696,29	6.957.486,08	16,76	44,41
De > 2 a ≤ 3 Meses	41	79.612,72	20.120,89	0,00	99.733,61	4,34	4.746.478,74	4.846.212,35	11,68	44,22
De > 3 a ≤ 6 Meses	37	77.657,56	22.816,91	0,00	100.474,47	4,37	3.135.527,47	3.236.001,94	7,80	41,58
De > 6 a < 12 Meses	44	176.456,84	77.467,59	0,00	253.924,43	11,04	4.332.516,20	4.586.440,63	11,05	50,50
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	201.356,50	94.442,34	0,00	295.798,84	12,86	2.877.278,60	3.173.077,44	7,65	51,16
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	215.599,25	104.610,29	0,00	320.209,54	13,92	2.135.809,12	2.456.018,66	5,92	46,21
De ≥ 2 Años	52	616.482,36	483.364,63	0,00	1.099.846,99	47,82	3.994.030,18	5.093.877,17	12,27	52,07
Subtotal	444	1.467.812,81	832.109,08	0,00	2.299.921,89	100,00	39.201.895,05	41.501.816,94	100,00	45,30
<b>Dudosos (subjetivos)</b>										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	16.876,88	135,97	0,00	17.012,85	5,02	0,00	17.012,85	5,02	16,17
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	14.888,56	449,14	0,00	15.337,70	4,53	0,00	15.337,70	4,53	4,77
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	61.989,00	596,51	0,00	62.585,51	18,48	0,00	62.585,51	18,48	16,35
De > 6 a < 12 Meses	4	92.146,89	2.230,98	0,00	94.377,87	27,87	0,00	94.377,87	27,87	11,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	35.803,63	1.320,98	0,00	37.124,61	10,96	0,00	37.124,61	10,96	8,50
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	0,00	8,69	0,00	8,69	0,00	0,00	8,69	0,00	0,00
De ≥ 2 Años	4	96.770,88	15.394,23	0,00	112.165,11	33,12	0,00	112.165,11	33,12	9,72
Subtotal	15	318.475,84	20.136,50	0,00	338.612,34	100,00	0,00	338.612,34	100,00	9,95
Total	459	1.786.288,65	852.245,58	0,00	2.638.534,23		39.201.895,05	41.840.429,28		44,04