

Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

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 margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0361746003	27/07/2010 4.725	77.025,09 363.943.550,25 77,03%	100.000,00 472.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,5200% 23/05/2013 96,794863 Bruto 76,467942 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2013 "Pass-Through" Secuencial	A+sf A3sf	AAA Aaa
Serie B ES0361746011	27/07/2010 4.025	100.000,00 402.500.000,00 100,00%	100.000,00 402.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 23.Feb/May/Ago/Nov	0,9200% 23/05/2013 222,333333 Bruto 175,643333 Neto	23/05/2063 Trimestral 23.Feb/May/Ago/Nov	23/05/2013 "Pass-Through" Secuencial	n.c. Caa2	n.c. Caa2
Total		766.443.550,25	875.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	% TACP Mensual						% TACP Anual equivalente	
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,09	4,45	3,47	2,83	2,39	2,06	1,81	1,61
			Fecha	30/03/2019	06/08/2017	14/08/2016	25/12/2015	16/07/2015	18/03/2015	18/12/2014	07/10/2014
			Amort. final	Años	12,50	9,24	7,24	6,00	5,00	4,24	3,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,09	4,45	3,47	2,83	2,39	2,06	1,81	1,61
			Fecha	30/03/2019	06/08/2017	14/08/2016	25/12/2015	16/07/2015	18/03/2015	18/12/2014	07/10/2014
			Amort. final	Años	12,50	9,24	7,24	6,00	5,00	4,24	3,75
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	21,27	17,51	14,53	12,29	10,51	9,12	8,05	7,18
			Fecha	29/05/2034	25/08/2030	04/09/2027	07/06/2025	27/08/2023	09/04/2022	13/03/2021	28/04/2020
			Amort. final	Años	28,01	24,25	20,76	18,01	15,50	13,50	12,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	6,09	4,45	3,47	2,83	2,39	2,06	1,81	1,61
			Fecha	30/03/2019	06/08/2017	14/08/2016	25/12/2015	16/07/2015	18/03/2015	18/12/2014	07/10/2014
			Amort. final	Años	12,50	9,24	7,24	6,00	5,00	4,24	3,75
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,19	18,62	15,75	13,48	11,68	10,24	9,07	8,11	
		Fecha	01/05/2035	05/10/2031	22/11/2028	17/08/2026	29/10/2024	23/05/2023	22/03/2022	05/04/2021	
		Amort. final	Años	46,52	46,52	46,52	46,52	46,52	46,52	46,52	46,52
				23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059	23/08/2059

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual	% MC	A la emisión	% MC	
Serie A	47,48%	363.943.550,25	58,23%	54,00%	472.500.000,00
Serie B	52,52%	402.500.000,00	5,71%	46,00%	402.500.000,00
Emisión de Bonos		766.443.550,25			875.000.000,00
Fondo de Reserva	5,71%	43.750.000,00		5,00%	43.750.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	59.301.536,24	0,220%	
Ppales. cobrados pes de ingreso	318.637,18		
Ints. cobrados pes de ingreso	51.615,91		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		43.750.000,00	0,320%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		570.000,00	0,320%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		380.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	4.919	5.250	
Principal			
Pendiente vencimiento	772.393.325,03	875.009.974,62	
Medio	157.022,43	166.668,57	
Mínimo	0,00	235,41	
Máximo	731.643,41	771.995,90	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,07%	2,49%	
Mínimo	0,99%	1,26%	
Máximo	4,02%	5,00%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	383	299	
Mínimo	25/01/2014	03/01/1950	
Máximo	05/11/2059	12/12/2049	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,03	8,08	0,00	8,87
10,01 - 20%	0,27	16,04	0,13	16,92
20,01 - 30%	0,60	26,22	0,40	25,38
30,01 - 40%	1,13	34,64	0,83	35,01
40,01 - 50%	1,31	45,71	0,89	44,85
50,01 - 60%	3,36	55,50	2,05	56,20
60,01 - 70%	4,55	65,39	4,89	65,79
70,01 - 80%	17,07	76,46	7,30	77,26
80,01 - 90%	39,54	84,91	38,68	84,91
90,01 - 100%	32,14	93,34	44,83	95,54
Medio ponderado		82,66		86,49
Mínimo		0,00		0,19
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/07/2010

NIF
V86009974

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Por determinar

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,36%	0,44%	0,40%	0,36%	0,24%
Tasa anual equivalente	4,18%	5,16%	4,65%	4,22%	2,81%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,26%	11,70%
Aragón	0,68%	0,64%
Asturias	0,72%	0,70%
Canarias	4,64%	4,54%
Cantabria	0,56%	0,52%
Castilla y León	2,62%	2,54%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,58%
Cataluña	14,26%	13,92%
Comunidad Valenciana	41,43%	42,11%
Extremadura	0,68%	0,70%
Galicia	1,35%	1,30%
Islas Baleares	6,10%	5,93%
La Rioja	0,16%	0,15%
Madrid	8,80%	8,64%
Murcia	2,69%	2,65%
Navarra	0,50%	0,50%
País Vasco	0,93%	0,87%

Morosidad actual											
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%			
<i>Impagados</i>											
De > 0 a ≤ 1 Mes	212	43.336,84	49.584,50	0,00	92.921,34	3,05	37.333.969,76	37.426.891,10	28,53	81,03	
De > 1 a ≤ 2 Meses	99	46.696,30	61.469,55	0,00	108.165,85	3,55	16.716.735,50	16.824.901,35	12,83	80,82	
De > 2 a ≤ 3 Meses	67	50.602,26	69.894,47	0,00	120.496,73	3,95	11.209.450,53	11.329.947,26	8,64	81,01	
De > 3 a ≤ 6 Meses	109	139.845,49	196.469,94	0,00	336.315,43	11,04	17.686.297,01	18.022.612,44	13,74	80,24	
De > 6 a < 12 Meses	144	313.553,56	512.683,07	0,00	826.236,63	27,12	22.375.310,37	23.201.547,00	17,69	82,95	
De ≥ 12 a < 18 Meses	91	293.331,75	557.810,76	0,00	851.142,51	27,93	15.069.257,38	15.920.399,89	12,14	89,68	
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	87.394,06	236.215,97	0,00	323.610,03	10,62	4.222.758,00	4.546.368,03	3,47	94,09	
De ≥ 2 Años	17	128.531,10	259.537,92	0,00	388.069,02	12,74	3.525.009,65	3.913.078,67	2,98	90,30	
Subtotal	767	1.103.291,36	1.943.666,18	0,00	3.046.957,54	100,00	128.138.788,20	131.185.745,74	100,00	82,85	
<i>Dudosos (subjettivos)</i>											
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	44.949,21	1.877,93	0,00	46.827,14	25,16	0,00	46.827,14	25,16	42,01	
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	42.308,62	5.329,79	0,00	47.638,41	25,60	0,00	47.638,41	25,60	25,36	
De ≥ 2 Años	2	79.234,08	12.421,40	0,00	91.655,48	49,25	0,00	91.655,48	49,25	31,11	
Subtotal	4	166.491,91	19.629,12	0,00	186.121,03	100,00	0,00	186.121,03	100,00	31,34	
Total	771	1.269.783,27	1.963.295,30	0,00	3.233.078,57		128.138.788,20	131.371.866,77		82,66	