

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663

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 Cooperativo

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 ES0361747001	28/12/2010 2.745	76.500,68 209.994.366,60 76,50%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5250% 27/09/2013 102,638412 Bruto 81,084345 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/09/2013 "Pass-Through" Secuencial	A+sf A3sf	AAAsf Aaasf
Serie B ES0361747019	28/12/2010 1.755	100.000,00 175.500.000,00 100,00%	100.000,00 175.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,700% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9250% 27/09/2013 236,388889 Bruto 186,747222 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		385.494.366,60	450.000.000,00						

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	Amort. final	Años	6,72	5,06	4,03	3,34	2,86	2,50	2,22	2,00
			Fecha	15/03/2020	16/07/2018	06/07/2017	29/10/2016	05/05/2016	25/12/2015	15/09/2015	26/06/2015
	Sin	Amort. final	Años	14,01	10,76	8,75	7,26	6,00	5,25	4,75	4,25
			Fecha	27/06/2027	27/03/2024	27/03/2022	27/09/2020	27/09/2019	27/09/2018	27/03/2018	27/09/2017
Serie B	Con	Amort. final	Años	6,72	5,06	4,03	3,34	2,86	2,50	2,22	2,00
			Fecha	04/06/2035	11/09/2031	09/09/2028	29/05/2026	20/08/2024	14/03/2023	31/01/2022	04/03/2021
	Sin	Amort. final	Años	21,95	18,22	15,22	12,93	11,16	9,72	8,60	7,69
			Fecha	27/12/2040	27/03/2037	27/09/2033	27/12/2030	27/09/2028	27/09/2026	27/03/2025	27/12/2023

* 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	54,47%	209.994.366,60	51,37%	61,00%	274.500.000,00
Serie B	45,53%	175.500.000,00	5,84%	39,00%	175.500.000,00
Emisión de Bonos		385.494.366,60			450.000.000,00
Fondo de Reserva	5,84%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	36.617.761,66	0,225%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	23.047,91		
Ints. cobrados ptes de ingreso	13.657,63		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,325%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		420.000,00	0,325%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		280.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.662	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	382.980.148,29	450.066.893,45	
Medio	143.869,33	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	773.293,64	97.1.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,64%	2,51%	
Mínimo	0,88%	1,21%	
Máximo	3,71%	5,85%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	376	405	
Mínimo	03/06/2015	03/06/2015	
Máximo	03/07/2060	03/07/2060	
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%	0,10	7,94	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,55	16,26	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,03	25,32	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,49	35,45	1,07	35,48
40,01 - 50%	1,82	45,45	1,58	44,92
50,01 - 60%	4,63	55,60	2,09	55,57
60,01 - 70%	5,27	65,39	6,48	65,07
70,01 - 80%	24,68	76,66	10,95	77,33
80,01 - 90%	42,94	84,48	44,77	85,02
90,01 - 100%	17,48	93,64	31,95	94,76
Medio ponderado		79,30		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/08/2013
Divisa: EUR

Fecha constitución
23/12/2010

NIF
V86106663

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 Cooperativo

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	0,14%	0,47%	0,58%	0,48%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,67%	5,52%	6,70%	5,65%	3,69%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,23%	12,88%
Aragón	0,94%	0,99%
Asturias	0,85%	0,79%
Canarias	5,90%	5,78%
Cantabria	0,37%	0,34%
Castilla y León	3,85%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,11%	3,06%
Cataluña	12,71%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,60%	40,42%
Extremadura	0,55%	0,62%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	8,52%	7,87%
La Rioja	0,11%	0,18%
Madrid	5,19%	4,96%
Mejilla	0,02%	0,02%
Murcia	1,86%	1,70%
Navarra	1,06%	0,96%
País Vasco	1,46%	1,49%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%				
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	103	18.603,61	12.373,88	0,00	30.977,49	1,64	14.681.121,92	14.712.099,41	25,08	73,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	49	24.247,45	17.333,69	0,00	41.581,14	2,21	7.283.017,27	7.324.598,41	12,49	73,69
De > 2 a ≤ 3 Meses	24	17.820,30	15.184,21	0,00	33.004,51	1,75	3.523.341,79	3.556.346,30	6,06	79,85
De > 3 a ≤ 6 Meses	29	33.207,81	32.183,89	0,00	65.391,70	3,47	4.187.259,13	4.252.650,83	7,25	86,11
De > 6 a < 12 Meses	45	119.469,98	136.262,22	0,00	255.732,20	13,57	7.645.184,12	7.900.916,32	13,47	86,85
De ≥ 12 a < 18 Meses	67	239.287,65	319.655,89	0,00	558.943,54	29,67	10.635.736,43	11.194.679,97	19,08	87,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	37	320.629,70	302.515,57	0,00	623.145,27	33,07	6.323.301,56	6.946.446,83	11,84	84,21
De ≥ 2 Años	14	121.250,98	154.013,09	0,00	275.264,07	14,61	2.497.519,76	2.772.783,83	4,73	86,42
Subtotal	368	894.517,48	989.522,44	0,00	1.884.039,92	100,00	56.776.481,98	58.660.521,90	100,00	80,68
Dudosos (subjettivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	4	400.582,61	3.414,62	0,00	403.997,23	25,48	0,00	403.997,23	25,48	15,21
De > 6 a < 12 Meses	6	680.348,33	11.508,77	0,00	691.857,10	43,63	0,00	691.857,10	43,63	55,65
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	371.463,37	12.815,04	0,00	384.278,41	24,24	0,00	384.278,41	24,24	63,66
De ≥ 2 Años	2	95.233,60	10.257,43	0,00	105.491,03	6,65	0,00	105.491,03	6,65	18,89
Subtotal	15	1.547.627,91	37.995,86	0,00	1.585.623,77	100,00	0,00	1.585.623,77	100,00	31,33
Total	383	2.442.145,39	1.027.518,30	0,00	3.469.663,69		56.776.481,98	60.246.145,67		77,47