

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	73.313,01 201.244.212,45 73,31%	100.000,00 274.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	0,5210% 27/12/2013 96,551198 Bruto 76,275446 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2013 "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	0,9210% 27/12/2013 232,808333 Bruto 183,918583 Neto	27/03/2064 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Secuencial	- Caa2sf	- Caa2sf
Total		376.744.212,45	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	Con amortización opcional *	Vida media	Años	% TACP Mensual						Años	Fecha
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06		
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	5,02	4,00	3,33	2,85	2,49	2,21	1,99
		Amort. final	Años	24/05/2020	03/10/2018	27/09/2017	23/01/2017	31/07/2016	22/03/2016	12/12/2015	22/09/2015
		Amort. final	Años	13,50	10,50	8,50	7,01	6,00	5,25	4,50	4,00
		Amort. final	Fecha	27/03/2027	27/03/2024	27/03/2022	27/09/2020	27/09/2019	27/12/2018	27/03/2018	27/09/2017
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,66	5,02	4,00	3,33	2,85	2,49	2,21	1,99
		Amort. final	Años	24/05/2020	03/10/2018	27/09/2017	23/01/2017	31/07/2016	22/03/2016	12/12/2015	22/09/2015
		Amort. final	Años	13,50	10,50	8,50	7,01	6,00	5,25	4,50	4,00
		Amort. final	Fecha	27/03/2027	27/03/2024	27/03/2022	27/09/2020	27/09/2019	27/12/2018	27/03/2018	27/09/2017
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,56	17,95	14,98	12,73	10,98	9,62	8,52	7,62	6,82
		Amort. final	Años	14/04/2035	03/09/2031	16/09/2028	17/06/2026	17/09/2024	10/05/2023	03/04/2022	09/05/2021
		Amort. final	Años	27,02	23,51	20,01	17,26	15,01	13,26	11,76	10,50
		Amort. final	Fecha	27/09/2040	27/03/2037	27/09/2033	27/12/2030	27/09/2028	27/12/2026	27/06/2025	27/03/2024
Sin amortización opcional *	Vida media	Años	22,67	19,24	16,43	14,17	12,36	10,90	9,71	8,72	7,82
		Amort. final	Años	24/05/2036	19/12/2032	27/02/2030	26/11/2027	04/02/2026	19/08/2024	11/06/2023	16/06/2022
		Amort. final	Años	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78	46,78
		Amort. final	Fecha	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060	27/06/2060

* 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	53,42%	201.244.212,45	52,55%	61,00%	274.500.000,00	44,00%
Serie B	46,58%	175.500.000,00	5,97%	39,00%	175.500.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		376.744.212,45			450.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,97%	22.500.000,00		5,00%	22.500.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.981.374,69	0,225%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	194.715,36		
Ints. cobrados ptes de ingreso	12.594,66		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		22.500.000,00	0,324%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		350.000,00	0,324%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		280.000,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.648	2.873	
Principal			
Pendiente vencimiento	378.861.110,08	450.066.893,45	
Medio	143.074,44	156.653,98	
Mínimo	0,00	8.618,29	
Máximo	766.435,10	97.1.868,85	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,59%	2,51%	
Mínimo	0,88%	1,21%	
Máximo	3,55%	5,85%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	375	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%	0,11	7,93	0,01	9,02
10,01 - 20%	0,53	16,31	0,34	15,92
20,01 - 30%	1,01	25,24	0,76	26,31
30,01 - 40%	1,53	35,45	1,07	35,48
40,01 - 50%	1,79	45,29	1,58	44,92
50,01 - 60%	4,77	55,35	2,09	55,57
60,01 - 70%	5,42	65,48	6,48	65,07
70,01 - 80%	25,81	76,60	10,95	77,33
80,01 - 90%	42,33	84,41	44,77	85,02
90,01 - 100%	16,70	93,51	31,95	94,76
Medio ponderado		79,01		83,53
Mínimo		0,00		7,59
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	0,25%	0,23%	0,43%	0,48%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,00%	2,71%	4,99%	5,62%	3,66%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	12,21%	12,88%
Aragón	0,94%	0,99%
Asturias	0,85%	0,79%
Canarias	5,87%	5,78%
Cantabria	0,38%	0,34%
Castilla y León	3,83%	3,70%
Castilla-La Mancha	3,13%	3,06%
Cataluña	12,79%	12,65%
Comunidad Valenciana	39,59%	40,42%
Extremadura	0,55%	0,62%
Galicia	1,58%	1,59%
Islas Baleares	8,58%	7,87%
La Rioja	0,11%	0,18%
Madrid	5,21%	4,96%
Mejilla	0,02%	0,02%
Murcia	1,87%	1,70%
Navarra	1,03%	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	92	19.404,63	13.506,67	0,00	32.911,30	1,57	13.898.476,43	13.931.387,73	24,25	74,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	38	20.264,69	12.485,18	0,00	32.749,87	1,57	5.970.869,26	6.003.719,13	10,45	77,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	17.508,87	13.893,33	0,00	31.402,20	1,50	3.232.729,22	3.264.131,42	5,68	75,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	34.167,86	29.813,15	0,00	63.981,01	3,06	3.696.349,50	3.760.330,51	6,55	83,50
De > 6 a < 12 Meses	47	132.222,71	133.048,58	0,00	265.271,29	12,68	7.963.134,74	8.228.406,03	14,32	87,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	62	258.018,31	316.697,31	0,00	574.715,62	27,47	10.113.133,33	10.687.848,95	18,61	87,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	42	241.413,12	294.893,89	0,00	536.307,01	25,64	6.540.923,35	7.077.230,36	12,32	85,12
De ≥ 2 Años	22	302.899,79	251.737,27	0,00	554.637,06	26,51	3.935.441,24	4.490.078,30	7,82	85,18
Subtotal	350	1.025.899,98	1.066.075,38	0,00	2.091.975,36	100,00	55.351.157,07	57.443.132,43	100,00	81,65
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	2	116.706,63	188,92	0,00	116.895,55	6,17	0,00	116.895,55	6,17	31,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	37.331,45	352,54	0,00	37.683,99	1,99	0,00	37.683,99	1,99	29,26
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	208.182,69	2.246,68	0,00	210.429,37	11,11	0,00	210.429,37	11,11	14,37
De > 6 a < 12 Meses	7	966.787,08	15.064,70	0,00	981.851,78	51,86	0,00	981.851,78	51,86	31,88
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	169.458,38	6.188,30	0,00	175.646,68	9,28	0,00	175.646,68	9,28	72,33
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	255.412,33	9.459,63	0,00	264.871,96	13,99	0,00	264.871,96	13,99	57,76
De ≥ 2 Años	2	95.233,60	10.653,69	0,00	105.887,29	5,59	0,00	105.887,29	5,59	18,96
Subtotal	22	1.849.112,16	44.154,46	0,00	1.893.266,62	100,00	0,00	1.893.266,62	100,00	30,02
Total	372	2.875.012,14	1.110.229,84	0,00	3.985.241,98		55.351.157,07	59.336.399,05		77,40