

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Administrador Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Entidad Suscriptora
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	09/12/2008 25.837	100.000,00 2.583.700.000,00 100,00%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	3,7250% 23/04/2009 1.376,180556 Bruto 1.128,468056 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2009 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0312847017	09/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00 100,00%	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	4,0250% 23/04/2009 1.487,013899 Bruto 1.219,351389 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	A2	A2
Serie C ES0312847025	09/12/2008 1.593	100.000,00 159.300.000,00 100,00%	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	4,6250% 23/04/2009 1.708,680556 Bruto 1.401,118056 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial	Baa3	Baa3
Total		2.895.000.000,00	2.895.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
		% TACP Anual equivalente		4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	5,32	5,25	5,08	5,78	5,05	4,45	3,99
			Fecha	16/05/2014	22/06/2014	30/05/2014	26/03/2014	07/12/2014	18/03/2014	11/08/2013	21/02/2013
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	15,43	13,68	11,93	10,68
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2024	31/10/2022	31/01/2021	31/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,22	5,32	5,25	5,08	4,83	4,55	4,26	3,97
			Fecha	16/05/2014	22/06/2014	30/05/2014	26/03/2014	27/12/2013	17/09/2013	02/06/2013	17/02/2013
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	7,02	7,91	8,19	8,99	7,91	7,06	7,06
			Fecha	27/03/2014	04/03/2016	22/01/2017	07/05/2017	05/06/2019	23/02/2018	23/01/2017	21/03/2016
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	15,43	13,68	11,93	10,68
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2024	31/10/2022	31/01/2021	31/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	7,02	7,91	8,19	8,12	7,85	7,47	7,04
			Fecha	27/03/2014	04/03/2016	22/01/2017	07/05/2017	12/04/2017	03/01/2017	17/08/2016	12/03/2016
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	7,02	7,91	8,19	10,27	8,99	7,91	7,06
			Fecha	27/03/2014	04/03/2016	22/01/2017	06/05/2017	05/06/2019	23/02/2018	23/01/2017	21/03/2016
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	15,43	13,68	11,93	10,68
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2024	31/10/2022	31/01/2021	31/10/2019
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,08	7,02	7,91	8,19	8,12	7,85	7,47	7,04
			Fecha	27/03/2014	04/03/2016	22/01/2017	06/05/2017	11/04/2017	03/01/2017	17/08/2016	12/03/2016
		Amort. final	Años	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43	17,43
			Fecha	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026	31/07/2026

* 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 fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Serie A	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	5,25%	152.000.000,00	10,90%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	5,50%	159.300.000,00	5,40%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.895.000.000,00		2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,40%	156.330.000,00	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	239.004.162,97	3,425%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	3.165.650,63		
Ints. cobrados ptes de ingreso	530.015,86		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		156.330.000,00	4,925%
Préstamo Gastos Iniciales		8.500.000,00	5,425%
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	16.741	16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.842.013.788,47	2.895.001.466,75
Medio	169.763,68	170.565,10
Mínimo	61,90	207,23
Máximo	901.549,55	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	5,61%	5,77%
Mínimo	3,80%	4,50%
Máximo	7,25%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	406	409
Mínimo	07/03/2009	10/08/2010
Máximo	30/08/2048	30/08/2048
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
0,01 - 10%	0,02	7,63	0,02
10,01 - 20%	0,30	16,49	0,28
20,01 - 30%	0,84	25,73	0,79
30,01 - 40%	2,12	35,55	2,07
40,01 - 50%	4,42	45,50	4,44
50,01 - 60%	7,84	55,41	7,76
60,01 - 70%	13,48	65,87	13,33
70,01 - 80%	35,49	76,76	36,08
80,01 - 90%	11,10	85,92	11,01
90,01 - 100%	24,39	97,01	24,20
Medio ponderado	76,70		76,78
Mínimo	0,03		0,14
Máximo	100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Administrador Activos
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Directores Emisión Bonos
Bancaja

Entidad Suscriptora
Bancaja
Caja de Ahorros de Valencia, Castellón
y Alicante

Depositario Activos
Bancaja

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Auditores Fondo
Ernst & Young

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,90%	0,62%			0,62%
Tasa anual equivalente	10,24%	7,15%			7,15%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,38%	14,39%
Aragón	0,62%	0,61%
Asturias	0,73%	0,74%
Canarias	3,28%	3,30%
Cantabria	0,44%	0,43%
Castilla y León	2,80%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,14%	3,13%
Cataluña	15,09%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,94%	36,94%
Extremadura	0,47%	0,47%
Galicia	1,44%	1,42%
Islas Baleares	6,86%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,11%	9,07%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,98%	2,95%
Navarra	0,67%	0,66%
País Vasco	0,85%	0,85%

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	1.030	77.488,81	515.654,67	0,00	593.143,48	40,67	187.503.544,99	188.096.688,47	68,92	76,99
De > 1 a ≤ 2 Meses	334	54.254,06	457.711,46	0,00	511.965,52	35,10	60.626.186,09	61.138.151,61	22,40	77,96
De > 2 a ≤ 3 Meses	127	34.001,66	290.807,96	0,00	324.809,62	22,27	21.873.765,05	22.198.574,67	8,13	81,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	3.927,00	24.725,10	0,00	28.652,10	1,96	1.447.590,09	1.476.242,19	0,54	82,77
Subtotal	1.499	169.671,53	1.288.899,19	0,00	1.458.570,72	100,00	271.451.086,22	272.909.656,94	100,00	77,56
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.499	169.671,53	1.288.899,19	0,00	1.458.570,72		271.451.086,22	272.909.656,94		77,56