

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

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

Audidores Fondo
Ernst & Young

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

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	11/12/2008 25.837	95.765,91 2.474.303.816,67 95,77%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,7050% 23/07/2009 412,737771 Bruto 338,444972 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2009 "Pass-Through"	Aaa	Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 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	2,0050% 23/07/2009 506,819444 Bruto 415,591944 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2	A2
Serie C ES0312847025	11/12/2008 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	2,6050% 23/07/2009 658,486111 Bruto 539,958611 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		2.785.603.816,67	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							
			% TACP Anual equivalente							
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,18	9,76	8,03	6,76	5,81	4,49	4,01
		Amort. final	Fecha	26/06/2021	22/01/2019	03/05/2017	24/01/2016	13/02/2015	16/05/2014	27/04/2013
		Amort. final	Fecha	28,27	24,02	20,52	17,51	15,26	11,76	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,60	10,27	8,57	7,29	6,31	4,92	4,41
		Amort. final	Fecha	23/11/2021	28/07/2019	14/11/2017	06/08/2016	14/08/2015	05/11/2014	23/03/2014
		Amort. final	Fecha	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,41	16,64	13,82	11,66	10,04	8,74	6,91
		Amort. final	Fecha	14/09/2029	10/12/2025	13/02/2023	17/12/2020	06/05/2019	17/01/2018	18/03/2016
		Amort. final	Fecha	28,27	24,02	20,52	17,51	15,26	13,26	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,30	17,76	14,98	12,83	11,13	9,77	8,68
		Amort. final	Fecha	07/08/2030	20/01/2027	13/04/2024	15/02/2022	05/06/2020	28/01/2019	24/12/2017
		Amort. final	Fecha	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	20,41	16,64	13,82	11,66	10,04	8,74	6,91
		Amort. final	Fecha	14/09/2029	09/12/2025	13/02/2023	17/12/2020	06/05/2019	17/01/2018	18/03/2016
		Amort. final	Fecha	28,27	24,02	20,52	17,51	15,26	13,26	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	21,30	17,76	14,98	12,83	11,13	9,77	8,68
		Amort. final	Fecha	06/08/2030	20/01/2027	13/04/2024	15/02/2022	05/06/2020	28/01/2019	24/12/2017
		Amort. final	Fecha	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28

* 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	88,82%	2.474.303.816,67	16,79%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	5,46%	152.000.000,00	11,33%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	5,72%	159.300.000,00	5,61%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.785.603.816,67		2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,61%	156.330.000,00		156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	199.325.414,44	1,405%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso Ints. cobrados ptes de ingreso	3.114.333,33 445.444,17	
Pasivo		Disponible	Saldo
	Préstamo Subordinado	156.330.000,00	2,905%
	Préstamo Gastos Iniciales	8.075.000,00	3,405%
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 (CHTs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		16.314	16.973
Principal	Pendiente vencimiento	2.752.422.405,13	2.895.001.466,75
	Medio	168.715,36	170.565,10
	Mínimo	204,86	207,23
	Máximo	898.380,41	904.672,45
Interés nominal	Medio ponderado	4,95%	5,77%
	Mínimo	2,16%	4,50%
	Máximo	7,25%	7,25%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	403	409
	Mínimo	10/08/2009	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 % P/VT
0,01 - 10%	0,03	7,78	0,02
10,01 - 20%	0,32	16,38	0,28
20,01 - 30%	0,87	25,66	0,79
30,01 - 40%	2,28	35,55	2,07
40,01 - 50%	4,45	45,54	4,44
50,01 - 60%	7,82	55,40	7,76
60,01 - 70%	13,66	65,85	13,33
70,01 - 80%	34,90	76,67	36,08
80,01 - 90%	11,18	85,89	11,01
90,01 - 100%	24,59	96,98	24,20
Medio ponderado		76,59	76,78
Mínimo		0,14	0,14
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 31/05/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
09/12/2008

NIF
V85587434

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

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

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

Audidores Fondo
Ernst & Young

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,66%	1,00%	0,81%		0,81%
Tasa anual equivalente	7,62%	11,35%	9,28%		9,28%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,25%	14,39%
Aragón	0,63%	0,61%
Asturias	0,73%	0,74%
Canarias	3,27%	3,30%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	2,83%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,14%	3,13%
Cataluña	14,98%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	37,04%	36,94%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,45%	1,42%
Islas Baleares	6,84%	6,80%
La Rioja	0,19%	0,18%
Madrid	9,14%	9,07%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,02%	2,95%
Navarra	0,69%	0,66%
País Vasco	0,88%	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	720	61.688,67	316.599,78	0,00	378.288,45	20,25	127.613.186,14	127.991.474,59	51,92	75,81
De > 1 a ≤ 2 Meses	345	55.701,16	445.913,16	0,00	501.614,32	26,85	61.598.859,09	62.100.473,41	25,19	76,44
De > 2 a ≤ 3 Meses	195	48.580,19	437.754,02	0,00	486.334,21	26,03	35.078.138,99	35.564.473,20	14,43	80,70
De > 3 a ≤ 6 Meses	118	54.094,34	426.918,51	0,00	481.012,85	25,75	19.772.850,96	20.253.863,81	8,22	80,44
De > 6 a < 12 Meses	3	3.738,68	17.186,03	0,00	20.924,71	1,12	565.519,59	586.444,30	0,24	91,98
Subtotal	1.381	223.803,04	1.644.371,50	0,00	1.868.174,54	100,00	244.628.554,77	246.496.729,31	100,00	77,04
Dudosos (subjettivos)										
	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	1.381	223.803,04	1.644.371,50	0,00	1.868.174,54		244.628.554,77	246.496.729,31		77,04