

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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

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							
				0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
				% 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	15,17	11,90	9,61	7,96	6,75	5,84	5,11	4,55
		Amort. final	Fecha	20/06/2024	15/03/2021	29/11/2018	05/04/2017	21/01/2016	22/02/2015	02/06/2014	08/11/2013
		Amort. final	Fecha	32,02	27,77	23,77	20,26	17,51	15,26	13,26	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2041	23/01/2037	23/01/2033	23/07/2029	23/10/2026	23/07/2024	23/07/2022	23/01/2021
		Amort. final	Fecha	15,45	12,33	10,12	8,49	7,27	6,33	5,58	4,98
		Amort. final	Fecha	02/10/2024	19/08/2021	03/06/2019	18/10/2017	28/07/2016	18/08/2015	19/11/2014	14/04/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28
		Amort. final	Fecha	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048
		Amort. final	Fecha	24,58	20,00	16,40	13,66	11,61	10,03	8,76	7,77
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13/11/2033	18/04/2029	11/09/2025	15/12/2022	27/11/2020	01/05/2019	22/01/2018	25/01/2017
		Amort. final	Fecha	32,02	27,77	23,77	20,26	17,51	15,26	13,26	11,76
		Amort. final	Fecha	23/04/2041	23/01/2037	23/01/2033	23/07/2029	23/10/2026	23/07/2024	23/07/2022	23/01/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,20	20,94	17,51	14,83	12,73	11,09	9,77	8,70
		Amort. final	Fecha	27/06/2034	27/03/2030	21/10/2026	15/02/2024	12/01/2022	21/05/2020	27/01/2019	03/01/2018
		Amort. final	Fecha	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28	39,28
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048	23/07/2048
		Amort. final	Fecha	24,58	20,00	16,40	13,66	11,61	10,03	8,76	7,77
		Amort. final	Fecha	13/11/2033	18/04/2029	11/09/2025	15/12/2022	27/11/2020	01/05/2019	22/01/2018	25/01/2017

* 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%	89,25%	2.583.700.000,00		16,15%
Serie B	5,46%	152.000.000,00	11,33%	5,25%	152.000.000,00		10,90%
Serie C	5,72%	159.300.000,00	5,61%	5,50%	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		5,40%	156.330.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		224.876.379,42	1,415%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.699.463,12	
Ints. cobrados ptes de ingreso		301.563,35	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
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	Número
Principal		16.264	16.973
Pendiente vencimiento		2.739.812.834,33	2.895.001.466,75
Medio		168.458,73	170.565,10
Mínimo		3,28	207,23
Máximo		897.313,64	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		4,63%	5,77%
Mínimo		2,02%	4,50%
Máximo		7,25%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		403	409
Mínimo		05/07/2009	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	7,68	0,02	7,83	
10,01 - 20%	0,32	16,35	0,28	16,65	
20,01 - 30%	0,88	25,64	0,79	25,69	
30,01 - 40%	2,27	35,49	2,07	35,55	
40,01 - 50%	4,46	45,54	4,44	45,53	
50,01 - 60%	7,87	55,41	7,76	55,43	
60,01 - 70%	13,58	65,85	13,33	65,84	
70,01 - 80%	34,81	76,64	36,08	76,84	
80,01 - 90%	11,17	85,89	11,01	85,97	
90,01 - 100%	24,60	96,96	24,20	97,05	
Medio ponderado		76,54		76,78	
Mínimo		0,00		0,14	
Máximo		100,00		100,00	

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2009
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	0,38%	0,65%	0,78%		0,75%
Tasa anual equivalente	4,49%	7,58%	9,00%		8,61%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,27%	14,39%
Aragón	0,63%	0,61%
Asturias	0,73%	0,74%
Canarias	3,28%	3,30%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	2,82%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,14%	3,13%
Cataluña	14,98%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	37,02%	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	9,15%	9,07%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,01%	2,95%
Navarra	0,68%	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	722	64.722,62	327.520,11	0,00	392.242,73	21,16	126.045.057,46	126.437.300,19	52,89	75,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	330	58.643,40	406.942,73	0,00	465.586,13	25,12	57.836.994,41	58.302.580,54	24,39	76,86
De > 2 a ≤ 3 Meses	161	44.028,86	361.942,58	0,00	405.971,44	21,90	30.137.753,54	30.543.724,98	12,78	77,56
De > 3 a ≤ 6 Meses	110	48.790,37	382.502,90	0,00	431.293,27	23,27	18.910.775,67	19.342.068,94	8,09	79,97
De > 6 a < 12 Meses	26	20.300,58	138.361,25	0,00	158.661,83	8,56	4.284.838,37	4.443.500,20	1,86	89,21
Subtotal	1.349	236.485,83	1.617.269,57	0,00	1.853.755,40	100,00	237.215.419,45	239.069.174,85	100,00	76,75
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	1.349	236.485,83	1.617.269,57	0,00	1.853.755,40		237.215.419,45	239.069.174,85		76,75