

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Banco Cooperativo
Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (Inicialmente en
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	92.844,69 2.398.828.255,53 92,84%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0350% 25/01/2010 250,912775 Bruto 205,748475 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2010 "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	1,3350% 25/01/2010 348,593333 Bruto 285,838333 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	1,9350% 25/01/2010 505,250000 Bruto 414,305000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		2.710.128.255,53	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	14,22	11,25	9,16	7,63	6,48	5,63	4,95	4,43
		Amort. final	Fecha	09/01/2024	20/01/2021	16/12/2018	07/06/2017	15/04/2016	09/06/2015	04/10/2014	26/03/2014
		Amort. final	Fecha	30,52	26,27	22,52	19,27	16,51	14,51	12,76	11,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2040	23/01/2036	23/04/2032	23/01/2029	23/04/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/04/2021
		Amort. final	Fecha	14,55	11,72	9,69	8,17	7,02	6,13	5,42	4,84
		Amort. final	Fecha	08/05/2024	10/07/2021	28/06/2019	23/12/2017	29/10/2016	08/12/2015	23/03/2015	25/08/2014
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
		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	22,88	18,64	15,37	12,87	10,95	9,51	8,35	7,46
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	02/09/2032	08/06/2028	01/03/2025	02/09/2022	01/10/2020	25/04/2019	26/02/2018	05/04/2017
		Amort. final	Fecha	30,52	26,27	22,52	19,27	16,51	14,51	12,76	11,51
		Amort. final	Fecha	23/04/2040	23/01/2036	23/04/2032	23/01/2029	23/04/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/04/2021
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,57	19,63	16,48	14,02	12,09	10,56	9,33	8,33
		Amort. final	Fecha	14/05/2033	06/06/2029	13/04/2026	28/10/2023	22/11/2021	13/05/2020	20/02/2019	19/02/2018
		Amort. final	Fecha	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78
	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	22,88	18,64	15,37	12,87	10,95	9,51	8,35	7,46
		Amort. final	Fecha	02/09/2032	08/06/2028	01/03/2025	02/09/2022	01/10/2020	25/04/2019	26/02/2018	05/04/2017

* 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	88,51%	2.398.828.255,53	17,26%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	5,61%	152.000.000,00	11,65%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	5,88%	159.300.000,00	5,77%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		2.710.128.255,53			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	5,77%	156.330.000,00		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		178.611.159,86	0,733%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.781.281,82	
Ints. cobrados ptes de ingreso		282.909,80	
Pasivo		Disponible	Interés
Préstamo Subordinado		156.330.000,00	2,233%
Préstamo Gastos Iniciales		7.225.000,00	2,733%
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		16.150	16.973
Principal	Pendiente vencimiento	2.695.201.375,25	2.895.001.466,75
	Medio	166.885,53	170.565,10
	Mínimo	101,88	207,23
	Máximo	889.955,90	904.672,45
Interés nominal	Medio ponderado	3,13%	5,77%
	Mínimo	1,51%	4,50%
	Máximo	7,25%	7,25%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	398	409
	Mínimo	05/12/2009	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%		0,05	7,75
10,01 - 20%		0,40	15,92
20,01 - 30%		0,93	25,69
30,01 - 40%		2,28	35,40
40,01 - 50%		4,64	45,50
50,01 - 60%		7,91	55,34
60,01 - 70%		14,00	65,77
70,01 - 80%		34,18	76,42
80,01 - 90%		11,27	85,84
90,01 - 100%		24,33	96,87
Medio ponderado		76,18	76,78
Mínimo		0,03	0,14
Máximo		100,00	100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
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
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (Inicialmente en 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	0,29%	0,25%	0,26%	0,54%	0,54%
Tasa anual equivalente	3,40%	2,93%	3,12%	6,25%	6,25%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,32%	14,39%
Aragón	0,62%	0,61%
Asturias	0,73%	0,74%
Canarias	3,26%	3,30%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	2,80%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,13%
Cataluña	15,08%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,92%	36,94%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,45%	1,42%
Islas Baleares	6,88%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,14%	9,07%
Mejilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,01%	2,95%
Navarra	0,67%	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	709	99.467,47	219.558,92	0,00	319.026,39	15,80	124.721.658,22	125.040.684,61	52,11	74,92
De > 1 a ≤ 2 Meses	298	74.443,12	265.661,73	0,00	340.104,85	16,84	53.260.065,09	53.600.169,94	22,34	73,87
De > 2 a ≤ 3 Meses	130	48.078,36	195.290,87	0,00	243.369,23	12,05	22.996.212,80	23.239.582,03	9,69	75,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	142	59.282,82	355.354,86	0,00	414.637,68	20,53	20.623.464,39	21.038.102,07	8,77	69,66
De > 6 a < 12 Meses	97	100.398,38	586.778,59	0,00	687.176,97	34,03	16.076.251,92	16.763.428,89	6,99	72,93
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	0,00	14.959,09	0,00	14.959,09	0,74	241.000,00	255.959,09	0,11	106,20
Subtotal	1.377	381.670,15	1.637.604,06	0,00	2.019.274,21	100,00	237.918.652,42	239.937.926,63	100,00	74,14
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	1.377	381.670,15	1.637.604,06	0,00	2.019.274,21		237.918.652,42	239.937.926,63		74,14