

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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		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	14,25	11,29	9,21	7,69	6,57	5,70	5,02	4,50	
			Fecha	19/01/2024	04/02/2021	04/01/2019	28/06/2017	16/05/2016	02/07/2015	28/10/2014	20/04/2014	
		Amort. final	Años	30,52	26,27	22,52	19,27	16,76	14,51	12,76	11,51	
			Fecha	23/04/2040	23/01/2036	23/04/2032	23/01/2029	23/07/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,58	11,77	9,74	8,24	7,09	6,20	5,49	4,92	
			Fecha	18/05/2024	26/07/2021	18/07/2019	15/01/2018	23/11/2016	02/01/2016	19/04/2015	21/09/2014	
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
			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	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,89	18,67	15,41	12,92	11,05	9,57	8,41	7,51	
			Fecha	08/09/2032	19/06/2028	16/03/2025	19/09/2022	07/11/2020	15/05/2019	18/03/2018	26/04/2017	
		Amort. final	Años	30,52	26,27	22,52	19,27	16,76	14,51	12,76	11,51	
			Fecha	23/04/2040	23/01/2036	23/04/2032	23/01/2029	23/07/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,59	19,67	16,53	14,08	12,15	10,63	9,40	8,40	
			Fecha	20/05/2033	18/06/2029	01/05/2026	17/11/2023	15/12/2021	06/06/2020	17/03/2019	17/03/2018	
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
			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	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	22,89	18,67	15,41	12,92	11,05	9,57	8,41	7,51	
			Fecha	08/09/2032	19/06/2028	16/03/2025	19/09/2022	07/11/2020	15/05/2019	18/03/2018	26/04/2017	
		Amort. final	Años	30,52	26,27	22,52	19,27	16,76	14,51	12,76	11,51	
			Fecha	23/04/2040	23/01/2036	23/04/2032	23/01/2029	23/07/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/04/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,59	19,67	16,53	14,08	12,15	10,63	9,40	8,40	
			Fecha	20/05/2033	18/06/2029	01/05/2026	17/11/2023	15/12/2021	06/06/2020	17/03/2019	17/03/2018	
		Amort. final	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
			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	

* 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 16,15%
Serie B	5,61%	152.000.000,00	11,65%	5,25%	152.000.000,00 10,90%
Serie C	5,88%	159.300.000,00	5,77%	5,50%	159.300.000,00 5,40%
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		199.410.910,05	0,735%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		848.665,15	
Ints. cobrados ptes de ingreso		128.167,56	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado		156.330.000,00	2,235%
Préstamo Gastos Iniciales		5.525.000,00	2,735%
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		16.126	16.973
Principal	Pendiente vencimiento	2.682.780.953,07	2.895.001.466,75
	Medio	166.363,70	170.565,10
	Mínimo	17,02	207,23
	Máximo	887.888,03	904.672,45
Interés nominal	Medio ponderado	2,80%	5,77%
	Mínimo	1,49%	4,50%
	Máximo	5,75%	7,25%
Vencimiento final	Media ponderada (meses)	397	409
	Mínimo	05/01/2010	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	7,72	0,02 7,83
10,01 - 20%	0,43	15,85	0,28 16,65
20,01 - 30%	0,96	25,78	0,79 25,69
30,01 - 40%	2,31	35,43	2,07 35,55
40,01 - 50%	4,68	45,58	4,44 45,53
50,01 - 60%	7,96	55,39	7,76 55,43
60,01 - 70%	14,17	65,80	13,33 65,84
70,01 - 80%	33,87	76,38	36,08 76,84
80,01 - 90%	11,32	85,81	11,01 85,97
90,01 - 100%	24,24	96,84	24,20 97,05
Medio ponderado		76,07	76,78
Mínimo		0,01	0,14
Máximo		100,00	100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2009
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	0,36%	0,29%	0,26%	0,52%	0,52%
Tasa anual equivalente	4,24%	3,43%	3,07%	6,09%	6,10%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,33%	14,39%
Aragón	0,62%	0,61%
Asturias	0,74%	0,74%
Canarias	3,27%	3,30%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	2,81%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,13%	3,13%
Cataluña	15,08%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,86%	36,94%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,45%	1,42%
Islas Baleares	6,90%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,15%	9,07%
Meilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,01%	2,95%
Navarra	0,67%	0,66%
País Vasco	0,89%	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	543	65.772,40	139.826,94	0,00	205.599,34	11,52	92.572.274,67	92.777.874,01	47,36	74,74
De > 1 a ≤ 2 Meses	277	76.339,86	228.076,69	0,00	304.416,55	17,06	47.997.267,19	48.301.683,74	24,65	73,88
De > 2 a ≤ 3 Meses	135	51.359,40	192.386,59	0,00	243.745,99	13,66	23.401.868,08	23.645.614,07	12,07	72,13
De > 3 a ≤ 6 Meses	100	43.711,42	216.148,86	0,00	259.860,28	14,56	12.428.619,24	12.688.479,52	6,48	62,38
De > 6 a < 12 Meses	100	105.067,85	548.741,15	0,00	653.809,00	36,63	15.916.674,44	16.570.483,44	8,46	71,60
De ≥ 12 a < 18 Meses	12	18.867,19	98.582,51	0,00	117.449,70	6,58	1.815.184,23	1.932.633,93	0,99	89,95
Subtotal	1.167	361.118,12	1.423.762,74	0,00	1.784.880,86	100,00	194.131.887,85	195.916.768,71	100,00	73,13
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	1.167	361.118,12	1.423.762,74		1.784.880,86		194.131.887,85	195.916.768,71		73,13