

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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 márgen 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	91.626,43 2.367.352.071,91 91,63%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,9720% 23/04/2010 217,704398 Bruto 178,517606 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2010 "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	1,2720% 23/04/2010 310,933333 Bruto 254,965333 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	1,8720% 23/04/2010 457,600000 Bruto 375,232000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		2.678.652.071,91	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	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		Amort. final	Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Fecha	Años	13,80	10,96	8,93	7,44	6,35	5,51	4,84	4,32
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	06/01/2023	06/01/2021	27/12/2018	01/07/2017	27/05/2016	26/07/2015	24/11/2014	18/05/2014
		Amort. final	Años	29,77	25,76	22,01	18,76	16,26	14,26	12,50	11,25
		Fecha	Años	23/10/2039	23/10/2035	23/01/2032	23/10/2028	23/04/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/04/2021
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	14,15	11,43	9,46	8,00	6,88	6,00	5,30	4,74
		Amort. final	Años	14/03/2024	26/08/2021	09/07/2019	20/01/2018	07/12/2016	22/01/2016	12/05/2015	18/10/2014
		Fecha	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048
		Amort. final	Años	22,13	18,08	14,92	12,50	10,68	9,27	8,14	7,26
		Fecha	Años	03/03/2032	16/02/2028	19/12/2024	20/07/2022	24/09/2020	30/04/2019	12/03/2018	26/04/2017
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,77	25,76	22,01	18,76	16,26	14,26	12,50	11,25
		Amort. final	Años	23/10/2039	23/10/2035	23/01/2032	23/10/2028	23/04/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/04/2021
		Fecha	Años	22,86	19,06	16,02	13,65	11,78	10,30	9,11	8,13
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27/11/2032	07/02/2029	27/01/2026	14/09/2023	02/11/2021	09/05/2020	01/03/2019	09/03/2018
		Amort. final	Años	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27	38,27
		Fecha	Años	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048	23/04/2048

* 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	88,38%	2.367.352.071,91	17,46%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%	
Serie B	5,67%	152.000.000,00	11,79%	5,25%	152.000.000,00	10,90%	
Serie C	5,95%	159.300.000,00	5,84%	5,50%	159.300.000,00	5,40%	
Emisión de Bonos		2.678.652.071,91			2.895.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,84%	156.330.000,00		5,40%	156.330.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
	Cuenta de Tesorería	161.754.384,13	0,672%
	Ppales. cobrados ptes de ingreso	299.336,23	
Pasivo		Saldo	Interés
	Préstamo Subordinado L/P	156.330.000,00	2,172%
	Préstamo Subordinado C/P	0,00	
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			
Número		Actual	A la constitución
Principal	Pendiente vencimiento	2.676.311.584,17	2.895.001.466,75
	Medio	166.086,11	170.565,10
	Mínimo	199,93	207,23
	Máximo	885.816,86	904.672,45
Interés nominal	Medio ponderado	2,55%	5,77%
	Mínimo	1,49%	4,50%
	Máximo	5,12%	7,25%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	396	409
	Mínimo	28/07/2010	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	7,55	0,02 7,83
10,01 - 20%	0,45	15,75	0,28 16,65
20,01 - 30%	0,98	25,85	0,79 25,69
30,01 - 40%	2,30	35,42	2,07 35,55
40,01 - 50%	4,72	45,56	4,44 45,53
50,01 - 60%	8,00	55,40	7,76 55,43
60,01 - 70%	14,24	65,80	13,33 65,84
70,01 - 80%	33,68	76,33	36,08 76,84
80,01 - 90%	11,34	85,77	11,01 85,97
90,01 - 100%	24,23	96,81	24,20 97,05
Medio ponderado		75,99	76,78
Mínimo		0,14	0,14
Máximo		100,00	100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2010
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	0,14%	0,26%	0,24%	0,50%	0,50%
Tasa anual equivalente	1,68%	3,11%	2,80%	5,82%	5,79%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,35%	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	2,80%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,13%	3,13%
Cataluña	15,11%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,83%	36,94%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,44%	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	552	73.973,60	126.947,68	0,00	200.921,28	10,71	95.164.928,67	95.365.849,95	46,34	73,82
De > 1 a ≤ 2 Meses	287	77.701,89	222.685,30	0,00	300.387,19	16,01	51.099.132,42	51.399.519,61	24,98	75,38
De > 2 a ≤ 3 Meses	153	62.611,62	185.647,29	0,00	248.258,91	13,23	24.658.692,45	24.906.951,36	12,10	70,15
De > 3 a ≤ 6 Meses	98	48.435,24	194.368,73	0,00	242.803,97	12,94	13.372.632,72	13.615.436,69	6,62	60,43
De > 6 a < 12 Meses	110	92.035,64	520.832,95	0,00	612.868,59	32,66	15.506.674,17	16.119.542,76	7,83	68,40
De ≥ 12 a < 18 Meses	23	63.013,48	208.384,20	0,00	271.397,68	14,46	4.117.625,91	4.389.023,59	2,13	82,44
Subtotal	1.223	417.771,47	1.458.866,15	0,00	1.876.637,62	100,00	203.919.686,34	205.796.323,96	100,00	72,39
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	1.223	417.771,47	1.458.866,15	0,00	1.876.637,62		203.919.686,34	205.796.323,96		72,39