

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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
AIASF 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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

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	87.453,27 2.259.530.136,99 87,45%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3160% 26/04/2011 294,115064 Bruto 238,233202 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2011 "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	1,6160% 26/04/2011 412,977778 Bruto 334,512000 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	2,2160% 26/04/2011 566,311111 Bruto 458,712000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		2.570.830.136,99	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						
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	4,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,70	10,07	8,21	6,86	5,86	5,09	4,49
		Amort. final	Fecha	01/10/2023	15/02/2021	07/04/2019	30/11/2017	02/12/2016	25/02/2016	22/07/2015
			Años	28,26	24,51	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,04/2039	23,07/2035	23,01/2032	23,01/2029	23,10/2026	23,10/2024	23,04/2023
		Amort. final	Fecha	23/04/2039	23/07/2035	23/01/2032	23/01/2029	23/10/2026	23/10/2024	23/04/2023
			Años	12,76	10,14	8,28	6,93	5,92	5,15	4,54
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25/10/2023	13/03/2021	04/05/2019	26/12/2017	23/12/2016	16/03/2016	07/08/2015
		Amort. final	Fecha	31,02	27,76	24,51	21,26	18,51	16,50	14,50
			Años	23,01/2042	23,10/2038	23,07/2035	23,04/2032	23,07/2029	23,07/2027	23,01/2024
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,79	17,06	14,14	11,91	10,23	8,89	7,86
		Amort. final	Fecha	03/11/2031	09/02/2028	11/03/2025	17/12/2022	15/04/2021	14/12/2019	01/12/2018
			Años	28,26	24,51	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Fecha	23,04/2039	23,07/2035	23,01/2032	23,01/2029	23,10/2026	23,10/2024	23,04/2023
		Amort. final	Fecha	23,07/2042	23,07/2039	23,01/2036	23,01/2033	23,04/2030	23,01/2028	23,04/2026
			Años	28,26	24,51	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30/04/2032	03/09/2028	11/10/2025	13/07/2023	14/10/2021	30/05/2020	27/04/2019
		Amort. final	Fecha	31,52	28,51	25,01	22,01	19,26	17,01	15,25
			Años	23,04/2039	23,07/2035	23,01/2032	23,01/2029	23,10/2026	23,10/2024	23,04/2023

* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Actual			A la emisión			
		% MC			% MC	
Serie A	87,89%	2.259.530.136,99	18,19%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	5,91%	152.000.000,00	12,28%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,20%	159.300.000,00	6,08%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.570.830.136,99			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,08%	156.330.000,00		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	168.366.810,32	1,016%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	244.080,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso	177.942,48		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		156.330.000,00	2,516%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		3.400.000,00	3,016%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.700.000,00	
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			
		Actual	A la constitución
Número		15.940	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento	2.572.832.401,20	2.895.001.466,75	
Medio	161.407,30	170.565,10	
Mínimo	190,04	207,23	
Máximo	858.531,26	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,16%	5,77%	
Mínimo	1,48%	4,50%	
Máximo	3,73%	7,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	384	409	
Mínimo	05/08/2011	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/V/T)				
		Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,09	7,51	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,66	15,25	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,21	26,07	0,79	25,69
30,01 - 40%	2,41	35,55	2,07	35,55
40,01 - 50%	5,12	45,44	4,44	45,63
50,01 - 60%	8,70	55,41	7,76	55,43
60,01 - 70%	15,61	65,71	13,33	65,84
70,01 - 80%	31,15	75,73	36,08	76,84
80,01 - 90%	11,63	85,72	11,01	85,97
90,01 - 100%	23,41	96,53	24,20	97,05
Medio ponderado	74,85		76,78	
Mínimo	0,13		0,14	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 28/02/2011
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
AIASF 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

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,20%	0,20%	0,18%	0,35%
Tasa anual equivalente	1,48%	2,40%	2,39%	2,20%	4,06%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,51%	14,39%		
Aragón	0,59%	0,61%		
Asturias	0,74%	0,74%		
Canarias	3,28%	3,30%		
Cantabria	0,45%	0,43%		
Castilla y León	2,77%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,15%	3,13%		
Cataluña	15,27%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,50%	36,94%		
Extremadura	0,45%	0,47%		
Galicia	1,43%	1,42%		
Islas Baleares	6,92%	6,80%		
La Rioja	0,18%	0,18%		
Madrid	9,19%	9,07%		
Melilla	0,02%	0,02%		
Murcia	2,99%	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	707	112.338,06	116.320,03	0,00	228.658,09	9,56	121.611.351,25	121.840.009,34	51,92	72,10
De > 1 a ≤ 2 Meses	291	104.452,83	143.353,97	0,00	247.806,80	10,36	48.306.178,71	48.553.985,51	20,69	69,73
De > 2 a ≤ 3 Meses	142	62.276,25	118.040,98	0,00	180.317,23	7,54	23.467.090,60	23.647.407,83	10,08	69,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	93	67.711,68	95.092,56	0,00	162.804,24	6,81	11.506.928,36	11.669.732,60	4,97	50,17
De > 6 a < 12 Meses	108	123.582,00	179.271,45	0,00	302.853,45	12,66	10.383.381,14	10.686.234,59	4,55	42,99
De ≥ 12 a < 18 Meses	95	99.561,64	210.744,02	0,00	310.305,66	12,97	6.106.508,48	6.416.814,14	2,73	31,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	81	98.359,29	486.693,88	0,00	585.053,17	24,46	7.263.972,44	7.849.025,61	3,34	46,13
De ≥ 2 Años	24	76.431,12	298.052,43	0,00	374.483,55	15,65	3.613.235,89	3.987.719,44	1,70	86,74
Subtotal	1.541	744.712,87	1.647.569,32	0,00	2.392.282,19	100,00	232.258.646,87	234.650.929,06	100,00	64,69
Dudosos (subjetivos)										
	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	1.541	744.712,87	1.647.569,32	0,00	2.392.282,19		232.258.646,87	234.650.929,06		64,69