

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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	86.463,87 2.233.967.009,19 86,46%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,6430% 26/07/2011 359,096461 Bruto 290,868133 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/07/2011 "Pass-Through"	A-sf 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	1,9430% 26/07/2011 491,147222 Bruto 397,829250 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. 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	2,5430% 26/07/2011 642,813889 Bruto 520,679250 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa3	Baa3
Total		2.545.267.009,19	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	12,24	9,62	7,80	6,51	5,55	4,83	4,27	3,81
		Amort. final	Fecha	17/07/2023	05/12/2020	10/02/2019	24/10/2017	10/11/2016	20/02/2016	29/07/2015	15/02/2015
		Amort. final	Años	27,77	24,01	20,51	17,51	15,25	13,25	11,76	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2039	23/04/2035	23/10/2031	23/10/2028	23/07/2026	23/07/2024	23/01/2023	23/10/2021
		Amort. final	Fecha	12,24	9,62	7,80	6,51	5,55	4,83	4,27	3,81
		Amort. final	Fecha	17/07/2023	05/12/2020	10/02/2019	24/10/2017	10/11/2016	20/02/2016	29/07/2015	15/02/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	27,77	24,01	20,51	17,51	15,25	13,25	11,76	10,50
		Vida media	Fecha	23/01/2039	23/04/2035	23/10/2031	23/10/2028	23/07/2026	23/07/2024	23/01/2023	23/10/2021
		Amort. final	Años	28,24	24,48	20,98	17,99	15,72	13,73	12,21	10,96
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	12/07/2039	11/10/2035	12/04/2032	15/04/2029	07/01/2027	12/01/2025	09/07/2023	07/04/2022
		Amort. final	Años	28,26	24,51	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/04/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	29,61	26,06	22,63	19,62	17,09	15,02	13,33	11,93
		Amort. final	Fecha	24/11/2040	09/05/2037	06/12/2033	01/12/2030	23/05/2028	29/04/2026	18/08/2024	25/03/2023
		Amort. final	Años	31,52	28,52	25,01	22,01	19,26	17,01	15,25	13,51
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	23/10/2042	23/10/2039	23/04/2036	23/04/2033	23/07/2030	23/04/2028	23/07/2026	23/10/2024
		Vida media	Años	28,26	24,51	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00
		Amort. final	Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/04/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	28,26	24,51	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00
		Vida media	Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/04/2032	23/04/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022
		Amort. final	Años	33,90	31,95	29,46	26,79	24,20	21,81	19,69	17,84
	Sin amortización opcional *	Vida media	Fecha	09/03/2045	28/03/2043	02/10/2040	01/02/2038	29/06/2035	08/02/2033	28/12/2030	20/02/2029
		Amort. final	Años	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27	37,27
		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

* 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	87,77%	2.233.967.009,19	18,94%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	5,97%	152.000.000,00	12,97%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,26%	159.300.000,00	6,71%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.545.267.009,19		2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,71%	170.841.010,97	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		195.367.543,40	1,332%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		294.159,58	
Ints. cobrados ptes de ingreso		96.717,22	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	2,843%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		2.975.000,00	3,343%
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		15.624	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento	2.538.138.057,85	2.895.001.466,75	
Medio	162.451,23	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	849.993,95	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,38%	5,77%	
Mínimo	1,60%	4,50%	
Máximo	4,09%	7,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	381	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/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,08	7,30	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,44	16,40	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,22	26,01	0,79	25,69
30,01 - 40%	2,50	35,63	2,07	35,55
40,01 - 50%	5,27	45,45	4,44	45,53
50,01 - 60%	8,93	55,44	7,76	55,43
60,01 - 70%	16,13	65,70	13,33	65,84
70,01 - 80%	30,37	75,60	36,08	76,84
80,01 - 90%	11,93	85,72	11,01	85,97
90,01 - 100%	23,14	96,48	24,20	97,05
Medio ponderado		74,73		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2011
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
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

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	0,13%	0,12%	0,13%	0,17%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,54%	1,41%	1,51%	2,01%	3,74%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	14,53%			14,39%
Aragón	0,59%			0,61%
Asturias	0,75%			0,74%
Canarias	3,29%			3,30%
Cantabria	0,45%			0,43%
Castilla y León	2,76%			2,78%
Castilla-La Mancha	3,16%			3,13%
Cataluña	15,31%			15,26%
Ceuta	0,00%			0,00%
Comunidad Valenciana	36,42%			36,94%
Extremadura	0,45%			0,47%
Galicia	1,43%			1,42%
Islas Baleares	6,93%			6,80%
La Rioja	0,18%			0,18%
Madrid	9,20%			9,07%
Melilla	0,02%			0,02%
Murcia	2,96%			2,95%
Navarra	0,67%			0,66%
País Vasco	0,90%			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	622	99.334,96	108.425,15	0,00	207.760,11	8,58	104.437.383,76	104.645.143,87	47,38	72,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	274	101.130,84	152.838,30	0,00	253.969,14	10,49	48.261.860,54	48.515.829,68	21,96	73,63
De > 2 a ≤ 3 Meses	140	83.114,24	138.682,84	0,00	221.797,08	9,16	26.951.701,68	27.173.498,76	12,30	76,58
De > 3 a ≤ 6 Meses	82	64.475,36	124.458,05	0,00	188.933,41	7,81	14.035.796,57	14.224.729,98	6,44	77,74
De > 6 a < 12 Meses	57	123.898,27	154.998,73	0,00	278.897,00	11,52	9.216.037,51	9.494.934,51	4,30	78,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	29	96.052,37	158.431,46	0,00	254.483,83	10,51	5.381.233,16	5.635.716,99	2,55	75,62
De ≥ 18 a < 24 Meses	24	113.539,17	201.909,65	0,00	315.448,82	13,03	3.904.080,67	4.219.529,49	1,91	72,71
De ≥ 2 Años	50	123.400,71	575.530,95	0,00	698.931,66	28,88	6.277.728,52	6.976.660,18	3,16	72,94
Subtotal	1.278	804.945,92	1.615.275,13	0,00	2.420.221,05	100,00	218.465.822,41	220.886.043,46	100,00	73,87
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	8	369.001,70	2.992,88	0,00	371.994,58	68,39	0,00	371.994,58	68,39	21,48
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	34.749,93	570,94	0,00	35.320,87	6,49	0,00	35.320,87	6,49	29,12
De > 6 a < 12 Meses	4	134.131,78	2.502,73	0,00	136.634,51	25,12	0,00	136.634,51	25,12	24,96
Subtotal	13	537.883,41	6.066,55	0,00	543.949,96	100,00	0,00	543.949,96	100,00	22,66
Total	1.291	1.342.829,33	1.621.341,68	0,00	2.964.171,01		218.465.822,41	221.429.993,42		73,47