

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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 Suscriptor
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	85.646,23 2.212.841.644,51 85,65%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9080% 24/10/2011 408,532517 Bruto 330,911339 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/10/2011 "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	2,2080% 24/10/2011 552,000000 Bruto 447,120000 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	2,8080% 24/10/2011 702,000000 Bruto 568,620000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa3	Baa3
Total		2.524.141.644,51	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	12,17	9,53	7,70	6,39	5,43	4,70	4,13
		Amort. final	Años	21/09/2023	31/01/2021	03/04/2019	12/12/2017	26/12/2016	03/04/2016	09/09/2015
		Fecha	23/04/2039	23/04/2035	23/01/2029	23/07/2026	23/10/2024	23/04/2023	23/01/2022	27/03/2015
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,17	9,53	7,70	6,39	5,43	4,70	4,13
		Amort. final	Años	21/09/2023	31/01/2021	03/04/2019	12/12/2017	26/12/2016	03/04/2016	09/09/2015
		Fecha	23/04/2039	23/04/2035	23/01/2029	23/07/2026	23/10/2024	23/04/2023	23/01/2022	27/03/2015
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,00	24,24	20,96	17,96	15,48	13,49	11,98
		Amort. final	Años	16/07/2039	14/10/2035	03/07/2032	06/07/2029	12/01/2027	16/01/2025	14/07/2023
		Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/07/2032	23/07/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,42	25,88	22,46	19,45	16,92	14,86	13,16
		Amort. final	Años	15/12/2040	05/06/2037	03/01/2034	30/12/2030	22/06/2028	29/05/2026	18/09/2024
		Fecha	23/10/2042	23/10/2039	23/07/2036	23/04/2033	23/10/2030	23/07/2028	23/07/2026	23/01/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,01	24,26	21,01	18,01	15,51	13,51	12,00
		Amort. final	Años	23/07/2039	23/10/2035	23/07/2032	23/07/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023
		Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/07/2032	23/07/2029	23/01/2027	23/01/2025	23/07/2023	23/04/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,67	31,74	29,27	26,61	24,02	21,64	19,52
		Amort. final	Años	18/03/2045	13/04/2043	23/10/2040	26/02/2038	26/07/2035	09/03/2033	26/01/2031
		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	87,67%	2.212.841.644,51	19,15%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	6,02%	152.000.000,00	13,13%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,31%	159.300.000,00	6,82%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.524.141.644,51			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,82%	172.156.809,69		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		173.437.579,52	1,606%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		590.728,13		
Ints. cobrados ptes de ingreso		117.557,33		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			173.532.000,00	3,108%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			2.550.000,00	3,608%
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		15.615	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento	2.532.449.930,30	2.895.001.466,75	
Medio	162.180,59	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	847.851,29	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,45%	5,77%	
Mínimo	1,68%	4,50%	
Máximo	4,09%	7,25%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	380	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	% P/V/T
0,01 - 10%	0,08	7,08	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,43	16,34	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,23	25,94	0,79	25,69
30,01 - 40%	2,54	35,83	2,07	35,55
40,01 - 50%	5,26	45,42	4,44	45,53
50,01 - 60%	8,99	55,39	7,76	55,43
60,01 - 70%	16,29	65,68	13,33	65,84
70,01 - 80%	30,13	75,57	36,08	76,84
80,01 - 90%	11,98	85,70	11,01	85,97
90,01 - 100%	23,07	96,46	24,20	97,05
Medio ponderado	74,66	76,78		
Mínimo	0,00	0,14		
Máximo	100,00	100,00		

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2011
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

Audidores 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	0,10%	0,12%	0,12%	0,17%	0,31%
Tasa anual equivalente	1,17%	1,42%	1,47%	1,97%	3,66%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	14,54%			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	3,17%			3,13%
Cataluña	15,33%			15,26%
Ceuta	0,00%			0,00%
Comunidad Valenciana	36,38%			36,94%
Extremadura	0,45%			0,47%
Galicia	1,42%			1,42%
Islas Baleares	6,92%			6,80%
La Rioja	0,18%			0,18%
Madrid	9,21%			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	584	96.375,48	109.325,75	0,00	205.701,23	7,97	102.272.406,01	102.478.107,24	45,97	72,87
De > 1 a ≤ 2 Meses	288	101.156,22	152.794,45	0,00	253.950,67	9,84	47.445.851,69	47.699.802,36	21,40	73,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	145	76.031,04	138.915,07	0,00	214.946,11	8,32	25.890.250,22	26.105.196,33	11,71	74,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	91	74.666,06	145.666,28	0,00	220.332,34	8,53	16.837.906,03	17.058.238,37	7,65	76,60
De > 6 a < 12 Meses	71	126.776,98	198.321,36	0,00	325.098,34	12,59	11.698.010,42	12.023.108,76	5,39	79,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	112.918,40	174.077,74	0,00	286.996,14	11,11	5.736.078,97	6.023.075,11	2,70	75,17
De ≥ 18 a < 24 Meses	21	114.747,78	179.088,69	0,00	293.836,47	11,38	3.599.075,25	3.892.911,72	1,75	72,93
De ≥ 2 Años	56	142.139,75	639.109,17	0,00	781.248,92	30,26	6.859.976,00	7.641.224,92	3,43	71,77
Subtotal	1.287	844.811,71	1.737.298,51	0,00	2.582.110,22	100,00	220.339.554,59	222.921.664,81	100,00	73,80
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	8	369.001,70	3.763,73	0,00	372.765,43	68,39	0,00	372.765,43	68,39	21,52
De > 6 a < 12 Meses	4	154.599,19	3.016,40	0,00	157.615,59	28,92	0,00	157.615,59	28,92	27,18
De ≥ 12 a < 18 Meses	1	14.282,52	417,27	0,00	14.699,79	2,70	0,00	14.699,79	2,70	16,55
Subtotal	13	537.883,41	7.197,40	0,00	545.080,81	100,00	0,00	545.080,81	100,00	22,70
Total	1.300	1.382.695,12	1.744.495,91	0,00	3.127.191,03		220.339.554,59	223.466.745,62		73,39