

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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 Santander

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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	83.962,34 2.169.334.978,58 83,96%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,4950% 23/04/2012 317,296015 Bruto 257,009772 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2012 "Pass-Through"	A-sf Aa2sf	n.c. 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	1,7950% 23/04/2012 453,736111 Bruto 367,526250 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A2	n.c. 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	2,3950% 23/04/2012 605,402778 Bruto 490,376250 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa3	n.c. Baa3
Total		2.480.634.978,58	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	12,23	9,60	7,77	6,46	5,50	4,78	4,21
		Amort. final	Años	11/04/2024	27/08/2021	29/10/2019	09/07/2018	23/07/2017	30/10/2016	06/04/2016
		Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,23	9,60	7,77	6,46	5,50	4,78	4,21
		Amort. final	Años	11/04/2024	27/08/2021	29/10/2019	09/07/2018	23/07/2017	30/10/2016	06/04/2016
		Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/01/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,98	24,23	20,74	17,97	15,48	13,49	11,99
		Amort. final	Años	06/01/2040	09/04/2036	13/10/2032	05/01/2030	12/07/2027	17/07/2025	15/01/2024
		Fecha	23/01/2040	23/04/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/07/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29,20	25,77	22,41	19,43	16,93	14,87	13,19
		Amort. final	Años	28/03/2041	22/10/2037	14/06/2034	23/06/2031	22/12/2028	03/12/2026	28/03/2025
		Fecha	23/01/2043	23/01/2040	23/10/2036	23/10/2033	23/04/2031	23/01/2029	23/01/2027	23/07/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,02	24,27	20,76	18,01	15,51	13,51	12,01
		Amort. final	Años	23/01/2040	23/04/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/07/2027	23/07/2025	23/01/2024
		Fecha	23/01/2040	23/04/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/07/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,31	31,47	29,10	26,51	23,97	21,63	19,53
		Amort. final	Años	07/05/2045	05/07/2043	18/02/2041	21/07/2038	06/01/2036	02/09/2033	31/07/2031
		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	87,45%	2.169.334.978,58	19,55%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	6,13%	152.000.000,00	13,42%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,42%	159.300.000,00	7,00%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.480.634.978,58			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,00%	173.532.000,00	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		186.732.206,18	1,195%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		531.064,43	
Ints. cobrados ptes de ingreso		139.723,19	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	2,695%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.700.000,00	3,195%
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		15.475	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento		2.482.243.618,51	2.895.001.466,75
Medio		160.403,46	170.565,10
Mínimo		0,00	207,23
Máximo		833.896,02	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		2,81%	5,77%
Mínimo		1,90%	4,50%
Máximo		4,11%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		373	409
Mínimo		05/03/2012	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	6,87	0,02	7,83
10,01 - 20%		0,47	16,13	0,28	16,65
20,01 - 30%		1,28	25,77	0,79	25,69
30,01 - 40%		2,74	35,63	2,07	35,55
40,01 - 50%		5,49	45,42	4,44	45,53
50,01 - 60%		9,50	55,49	7,76	55,43
60,01 - 70%		17,04	65,69	13,33	65,84
70,01 - 80%		28,69	75,39	36,08	76,84
80,01 - 90%		12,27	85,66	11,01	85,97
90,01 - 100%		22,44	96,31	24,20	97,05
Medio ponderado			74,10		76,78
Mínimo			0,00		0,14
Máximo			100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 29/02/2012
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 Santander

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	0,08%	0,17%	0,15%	0,13%	0,28%
Tasa anual equivalente	0,95%	1,98%	1,76%	1,58%	3,31%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,66%	14,39%		
Aragón	0,59%	0,61%		
Asturias	0,78%	0,74%		
Canarias	3,29%	3,30%		
Cantabria	0,45%	0,43%		
Castilla y León	2,75%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,17%	3,13%		
Cataluña	15,43%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,18%	36,94%		
Extremadura	0,45%	0,47%		
Galicia	1,41%	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	2,97%	2,95%		
Navarra	0,65%	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	739	132.359,27	153.709,99	0,00	286.069,26	7,61	130.720.871,88	131.006.941,14	43,20	74,54
De > 1 a ≤ 2 Meses	375	131.551,52	242.530,12	0,00	374.081,64	9,95	65.357.004,46	65.731.086,10	21,68	73,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	185	117.735,60	211.257,87	0,00	328.993,47	8,75	33.874.459,88	34.203.453,35	11,28	74,59
De > 3 a ≤ 6 Meses	155	161.298,55	283.744,79	0,00	445.043,34	11,84	26.940.406,08	27.385.449,42	9,03	76,80
De > 6 a < 12 Meses	119	205.829,11	436.962,23	0,00	642.791,34	17,09	21.970.239,98	22.613.031,32	7,46	77,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	57	147.967,55	296.731,44	0,00	444.698,99	11,83	9.525.352,05	9.970.051,04	3,29	74,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	132.684,67	192.834,53	0,00	325.519,20	8,66	3.779.636,26	4.105.155,46	1,35	66,56
De ≥ 2 Años	54	235.919,39	677.133,07	0,00	913.052,46	24,28	7.309.518,04	8.222.570,50	2,71	71,46
Subtotal	1.710	1.265.345,66	2.494.904,04	0,00	3.760.249,70	100,00	299.477.488,63	303.237.738,33	100,00	74,45
Dudosos (subjetivos)										
De > 1 a ≤ 2 Meses	1	39.337,77	317,89	0,00	39.655,66	6,73	0,00	39.655,66	6,73	17,01
De > 3 a ≤ 6 Meses	2	153.703,44	1.885,78	0,00	155.589,22	26,40	0,00	155.589,22	26,40	41,60
De > 6 a < 12 Meses	2	45.844,18	7.722,41	0,00	53.566,59	9,09	0,00	53.566,59	9,09	14,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	294.248,44	25.479,07	0,00	319.727,51	54,26	0,00	319.727,51	54,26	34,89
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	17.724,05	3.001,64	0,00	20.725,69	3,52	0,00	20.725,69	3,52	18,96
Subtotal	11	550.857,88	38.406,79	0,00	589.264,67	100,00	0,00	589.264,67	100,00	29,33
Total	1.721	1.816.203,54	2.533.310,83	0,00	4.349.514,37		299.477.488,63	303.827.003,00		74,22