

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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	9,62	7,80	6,51	5,55	4,83	4,27
		Amort. final	Fecha	11/04/2024	03/09/2021	10/11/2019	25/07/2018	11/08/2017	20/11/2016	28/04/2016
			Años	27,52	23,76	20,26	17,51	15,01	13,26	11,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,07/2039	23,10/2035	23,04/2032	23,07/2029	23,01/2027	23,04/2025	23,10/2023
		Amort. final	Fecha	11/04/2024	03/09/2021	10/11/2019	25/07/2018	11/08/2017	20/11/2016	28/04/2016
			Años	27,52	23,76	20,26	17,51	15,01	13,26	11,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,98	24,23	20,96	17,97	15,49	13,71	11,99
		Amort. final	Fecha	07/01/2040	10/04/2036	02/01/2033	08/01/2030	15/07/2027	06/10/2025	17/01/2024
			Años	28,02	24,27	21,02	18,01	15,51	13,76	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,01/2040	23,04/2036	23,01/2033	23,01/2030	23,07/2027	23,10/2025	23,01/2024
		Amort. final	Fecha	30/03/2041	29/10/2037	25/06/2034	08/07/2031	10/01/2029	22/12/2026	17/04/2025
			Años	31,02	28,02	24,77	21,76	19,26	17,01	15,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,02	24,27	21,02	18,01	15,51	13,76	12,01
		Amort. final	Fecha	23/01/2040	23/04/2036	23/01/2033	23/01/2030	23/07/2027	23/10/2025	23/01/2024
			Años	28,02	24,27	21,02	18,01	15,51	13,76	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	33,31	31,48	29,12	26,54	24,01	21,67	19,59
		Amort. final	Fecha	08/05/2045	09/07/2043	26/02/2041	01/08/2038	20/01/2036	19/09/2033	19/08/2031
			Años	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52	36,52

* 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	202.373.992,72	1,231%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	898.232,31		
Ints. cobrados ptes de ingreso	194.489,18		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	2,731%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		1.700.000,00	3,231%
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		15.460	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento		2.471.521.096,40	2.895.001.466,75
Medio		159.865,53	170.565,10
Mínimo		0,00	207,23
Máximo		831.951,06	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		2,83%	5,77%
Mínimo		2,01%	4,50%
Máximo		4,34%	7,25%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		372	409
Mínimo		05/04/2012	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
0,01 - 10%		0,08	6,75	0,02
10,01 - 20%		0,48	16,10	0,28
20,01 - 30%		1,29	25,75	0,79
30,01 - 40%		2,81	35,62	2,07
40,01 - 50%		5,47	45,42	4,44
50,01 - 60%		9,58	55,46	7,76
60,01 - 70%		17,18	65,67	13,33
70,01 - 80%		28,49	75,35	36,08
80,01 - 90%		12,32	85,65	11,01
90,01 - 100%		22,29	96,28	24,20
Medio ponderado		73,98		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2012
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
AIAF 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	0,28%	0,16%	0,18%	0,14%	0,28%
Tasa anual equivalente	3,25%	1,95%	2,14%	1,69%	3,30%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,64%	14,39%		
Aragón	0,59%	0,61%		
Asturias	0,75%	0,74%		
Canarias	3,30%	3,30%		
Cantabria	0,45%	0,43%		
Castilla y León	2,73%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,17%	3,13%		
Cataluña	15,41%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,21%	36,94%		
Extremadura	0,45%	0,47%		
Galicia	1,42%	1,42%		
Islas Baleares	6,91%	6,80%		
La Rioja	0,18%	0,18%		
Madrid	9,23%	9,07%		
Melilla	0,02%	0,02%		
Murcia	2,97%	2,95%		
Navarra	0,66%	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	696	114.134,61	140.790,27	0,00	254.924,88	6,59	122.425.820,96	122.680.745,84	41,16	72,90
De > 1 a ≤ 2 Meses	377	147.589,87	238.195,14	0,00	385.785,01	9,97	65.276.197,96	65.661.982,97	22,03	74,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	207	115.554,30	223.178,29	0,00	338.732,59	8,76	35.371.037,41	35.709.770,00	11,98	76,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	156	173.415,58	295.788,44	0,00	469.204,02	12,13	27.096.738,02	27.565.942,04	9,25	75,09
De > 6 a < 12 Meses	133	234.817,66	503.154,31	0,00	737.971,97	19,08	24.035.213,21	24.773.185,18	8,31	76,15
De ≥ 12 a < 18 Meses	61	151.248,91	335.770,33	0,00	487.019,24	12,59	10.117.290,80	10.604.310,04	3,56	75,15
De ≥ 18 a < 24 Meses	25	119.313,66	166.708,58	0,00	286.022,24	7,39	3.151.263,98	3.437.286,22	1,15	63,26
De ≥ 2 Años	56	204.226,82	704.301,50	0,00	908.528,32	23,49	6.703.491,89	7.612.020,21	2,55	61,66
Subtotal	1.711	1.260.301,41	2.607.886,86	0,00	3.868.188,27	100,00	294.177.054,23	298.045.242,50	100,00	73,65
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	1	39.337,77	423,96	0,00	39.761,73	5,54	0,00	39.761,73	5,54	17,05
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	198.935,35	4.195,28	0,00	203.130,63	28,29	0,00	203.130,63	28,29	40,14
De > 6 a < 12 Meses	2	16.387,72	12.436,15	0,00	28.823,87	4,01	0,00	28.823,87	4,01	3,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	337.580,61	28.660,22	0,00	366.240,83	51,00	0,00	366.240,83	51,00	35,35
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	72.001,17	8.104,68	0,00	80.105,85	11,16	0,00	80.105,85	11,16	31,63
Subtotal	14	664.242,62	53.820,29	0,00	718.062,91	100,00	0,00	718.062,91	100,00	25,71
Total	1.725	1.924.544,03	2.661.707,15	0,00	4.586.251,18		294.177.054,23	298.763.305,41		73,33