

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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 Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	81.660,92 2.109.873.190,04 81,66%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,7580% 23/10/2012 158,186275 Bruto 128,130883 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2012 "Pass-Through"	A-sf A3sf	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	1,0580% 23/10/2012 270,377778 Bruto 219,006000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. A3sf	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	1,6580% 23/10/2012 423,711111 Bruto 343,206000 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		2.421.173.190,04	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	11,79	9,32	7,59	6,35	5,43	4,73	3,75
		Amort. final	Años	04/05/2024	14/11/2021	21/02/2020	25/11/2018	25/12/2017	14/04/2017	27/09/2016
		Fecha	26,77	23,01	19,76	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2039	23/07/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024
		Amort. final	Años	04/05/2024	14/11/2021	21/02/2020	25/11/2018	25/12/2017	14/04/2017	27/09/2016
		Fecha	26,77	23,01	19,76	17,01	14,76	13,01	11,51	10,26
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,22	23,49	20,24	17,48	15,22	13,24	11,74
		Amort. final	Años	06/10/2039	14/01/2036	11/10/2032	10/01/2030	08/10/2027	16/10/2025	16/04/2024
		Fecha	27,27	23,52	20,27	17,52	15,26	13,26	11,76	10,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2039	23/01/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/10/2027	23/10/2025	23/04/2024
		Amort. final	Años	06/01/2041	27/08/2037	28/05/2034	15/07/2031	16/02/2029	23/02/2027	09/07/2025
		Fecha	30,27	27,52	24,27	21,27	18,76	16,52	14,76	13,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	27,27	23,52	20,27	17,52	15,26	13,26	11,76
		Amort. final	Años	23/10/2039	23/01/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/10/2027	23/10/2025	23/04/2024
		Fecha	32,71	30,87	28,53	26,02	23,55	21,28	19,25	17,47
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/03/2045	29/05/2043	27/01/2041	23/07/2038	05/02/2036	29/10/2033	18/10/2031
		Amort. final	Años	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02	36,02
		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	87,14%	2.109.873.190,04	20,03%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	6,28%	152.000.000,00	13,75%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	6,58%	159.300.000,00	7,17%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		2.421.173.190,04			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	7,17%	173.532.000,00	5,40%		156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		208.680.074,27	0,486%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.781.628,83	
Ints. cobrados ptes de ingreso		200.225,39	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,958%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		850.000,00	2,458%
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		15.216 16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.404.645.848,54	2.895.001.466,75
Medio	158.034,03	170.565,10
Mínimo	0,00	207,23
Máximo	820.189,66	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	2,49%	5,77%
Mínimo	1,41%	4,50%
Máximo	4,34%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	367	409
Mínimo	05/11/2012	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%	0,09	6,96	0,02 7,83
10,01 - 20%	0,53	16,06	0,28 16,65
20,01 - 30%	1,38	25,80	0,79 25,69
30,01 - 40%	2,96	35,72	2,07 35,55
40,01 - 50%	5,85	45,53	4,44 45,53
50,01 - 60%	9,83	55,49	7,76 55,43
60,01 - 70%	18,16	65,60	13,33 65,84
70,01 - 80%	27,16	75,18	36,08 76,84
80,01 - 90%	12,67	85,59	11,01 85,97
90,01 - 100%	21,37	95,98	24,20 97,05
Medio ponderado		73,30	76,78
Mínimo		0,00	0,14
Máximo		100,00	100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2012
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

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	0,21%	0,32%	0,28%	0,23%	0,28%
Tasa anual equivalente	2,52%	3,77%	3,37%	2,75%	3,31%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,55%	14,39%		
Aragón	0,59%	0,61%		
Asturias	0,75%	0,74%		
Canarias	3,28%	3,30%		
Cantabria	0,46%	0,43%		
Castilla y León	2,68%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,07%	3,13%		
Cataluña	15,55%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,29%	36,94%		
Extremadura	0,45%	0,47%		
Galicia	1,43%	1,42%		
Islas Baleares	6,95%	6,80%		
La Rioja	0,18%	0,18%		
Madrid	9,19%	9,07%		
Mejilla	0,02%	0,02%		
Murcia	2,98%	2,95%		
Navarra	0,66%	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	761	115.395,88	168.261,29	0,00	283.657,17	4,65	130.797.589,96	131.081.247,13	34,13	72,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	384	154.164,87	229.627,95	0,00	383.792,82	6,30	66.930.868,22	67.314.661,04	17,53	71,82
De > 2 a ≤ 3 Meses	269	171.640,77	264.828,93	0,00	436.469,70	7,16	48.061.005,32	48.497.475,02	12,63	72,65
De > 3 a ≤ 6 Meses	301	319.609,62	486.277,67	0,00	805.887,29	13,22	52.470.330,91	53.276.218,20	13,87	73,38
De > 6 a < 12 Meses	273	631.614,06	1.005.242,28	0,00	1.636.856,34	26,85	48.083.804,72	49.720.661,06	12,95	78,87
De ≥ 12 a < 18 Meses	97	354.827,94	642.372,30	0,00	997.200,24	16,36	18.123.499,13	19.120.699,37	4,98	77,31
De ≥ 18 a < 24 Meses	38	144.086,15	287.857,97	0,00	431.944,12	7,09	6.166.539,33	6.598.483,45	1,72	83,12
De ≥ 2 Años	63	306.783,31	813.937,52	0,00	1.120.720,83	18,38	7.324.524,74	8.445.245,57	2,20	59,53
Subtotal	2.186	2.198.122,60	3.898.405,91	0,00	6.096.528,51	100,00	377.958.162,33	384.054.690,84	100,00	73,28
Dudosos (subjetivos)										
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	108.802,75	2.593,19	0,00	111.395,94	11,87	0,00	111.395,94	11,87	14,30
De > 6 a < 12 Meses	3	193.041,21	5.548,03	0,00	198.589,24	21,16	0,00	198.589,24	21,16	32,71
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	72.148,78	11.739,80	0,00	83.888,58	8,94	0,00	83.888,58	8,94	16,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	416.838,35	46.519,33	0,00	463.357,68	49,37	0,00	463.357,68	49,37	32,69
De ≥ 2 Años	2	72.001,17	9.283,47	0,00	81.284,64	8,66	0,00	81.284,64	8,66	32,10
Subtotal	19	862.832,26	75.683,82	0,00	938.516,08	100,00	0,00	938.516,08	100,00	26,42
Total	2.205	3.060.954,86	3.974.089,73	0,00	7.035.044,59		377.958.162,33	384.993.206,92		72,97