

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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 Santander

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	80.232,06 2.072.955.734,22 80,23%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5040% 23/01/2013 103,338893 Bruto 83,704503 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2013 "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	0,8040% 23/01/2013 205,466667 Bruto 166,428000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa1sf	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	1,4040% 23/01/2013 358,800000 Bruto 290,628000 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		2.384.255.734,22	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	11,57	9,15	7,45	6,22	5,32	4,63	4,09	3,66
		Amort. final	Años	14/05/2024	13/12/2021	01/04/2020	11/01/2019	15/02/2018	08/06/2017	23/11/2016	18/06/2016
			Fecha	23/01/2039	23/07/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/10/2022
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,57	9,15	7,45	6,22	5,32	4,63	4,09	3,66
		Amort. final	Años	14/05/2024	13/12/2021	01/04/2020	11/01/2019	15/02/2018	08/06/2017	23/11/2016	18/06/2016
			Fecha	23/01/2039	23/07/2035	23/04/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024	23/10/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,73	23,27	21,50	19,97	18,29	16,49	14,46	12,50
		Amort. final	Años	10/07/2039	07/01/2036	06/10/2032	07/01/2030	07/10/2027	17/10/2025	18/04/2024	08/04/2023
			Fecha	23/07/2039	23/01/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/10/2027	23/10/2025	23/04/2024	23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,07	24,72	21,50	18,68	16,31	14,36	12,76	11,43
		Amort. final	Años	08/11/2040	05/07/2037	19/04/2034	23/06/2031	09/02/2029	27/02/2027	22/07/2025	25/03/2024
			Fecha	23/10/2042	23/10/2039	23/10/2036	23/10/2033	23/04/2031	23/01/2029	23/04/2027	23/10/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,76	23,27	20,01	17,26	15,01	13,01	11,51	10,50
		Amort. final	Años	23/07/2039	23/01/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/10/2027	23/10/2025	23/04/2024	23/04/2023
			Fecha	23/07/2039	23/01/2036	23/10/2032	23/01/2030	23/10/2027	23/10/2025	23/04/2024	23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,38	30,52	28,19	25,70	23,26	21,01	19,25	17,25
		Amort. final	Años	01/03/2045	25/04/2043	25/12/2040	27/06/2038	20/01/2036	23/10/2033	22/10/2031	17/01/2030
			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	86,94%	2.072.955.734,22	20,31%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	6,38%	152.000.000,00	13,93%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,68%	159.300.000,00	7,25%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.384.255.734,22		2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	7,25%	172.823.170,42	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		194.317.492,89	0,202%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		886.123,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		129.250,55	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,704%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		425.000,00	2,204%
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		
		A la constitución
Número	15.134	16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.379.999.520,71	2.895.001.466,75
Medio	157.261,76	170.565,10
Mínimo	0,00	207,23
Máximo	815.602,66	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	2,26%	5,77%
Mínimo	0,99%	4,50%
Máximo	4,34%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	365	409
Mínimo	05/12/2012	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/V/T)					
		Actual		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,09	6,81	0,02	7,83
10,01 - 20%		0,56	16,03	0,28	16,65
20,01 - 30%		1,38	25,76	0,79	25,69
30,01 - 40%		3,02	35,62	2,07	35,55
40,01 - 50%		5,97	45,44	4,44	45,53
50,01 - 60%		9,99	55,42	7,76	55,43
60,01 - 70%		18,56	65,54	13,33	65,84
70,01 - 80%		26,65	75,11	36,08	76,84
80,01 - 90%		12,74	85,56	11,01	85,97
90,01 - 100%		21,04	95,85	24,20	97,05
Medio ponderado			73,02		76,78
Mínimo			0,00		0,14
Máximo			100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2012
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 Santander

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	0,32%	0,29%	0,34%	0,26%	0,28%
Tasa anual equivalente	3,78%	3,45%	3,95%	3,10%	3,34%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,43%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,78%	0,74%
Canarias	3,27%	3,30%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	2,67%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,07%	3,13%
Cataluña	15,60%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,34%	36,94%
Extremadura	0,46%	0,47%
Galicia	1,44%	1,42%
Islas Baleares	6,97%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	9,20%	9,07%
Melilla	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	665	111.922,29	146.863,60	0,00	258.785,89	3,87	111.298.363,65	111.557.149,54	29,77	71,07
De > 1 a ≤ 2 Meses	397	167.459,60	228.618,03	0,00	396.077,63	5,92	69.547.998,89	69.944.076,52	18,66	72,12
De > 2 a ≤ 3 Meses	207	118.100,70	171.692,55	0,00	289.793,25	4,33	35.127.928,80	35.417.722,05	9,45	72,84
De > 3 a ≤ 6 Meses	328	329.364,24	441.732,13	0,00	771.096,37	11,52	56.390.051,53	57.161.147,90	15,25	72,37
De > 6 a < 12 Meses	337	813.171,62	1.180.867,32	0,00	1.994.038,94	29,80	59.400.231,27	61.394.270,21	16,38	77,36
De ≥ 12 a < 18 Meses	117	448.372,25	739.780,62	0,00	1.188.152,87	17,76	20.791.343,52	21.979.496,39	5,87	79,67
De ≥ 18 a < 24 Meses	44	213.021,68	362.094,80	0,00	575.116,48	8,59	7.644.953,76	8.220.070,24	2,19	78,42
De ≥ 2 Años	65	343.829,27	874.648,14	0,00	1.218.477,41	18,21	7.863.551,96	9.082.029,37	2,42	61,42
Subtotal	2.160	2.545.241,65	4.146.297,19	0,00	6.691.538,84	100,00	368.064.423,38	374.755.962,22	100,00	72,94
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	4	148.140,52	4.361,90	0,00	152.502,42	16,18	0,00	152.502,42	16,18	15,07
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	153.703,44	5.187,52	0,00	158.890,96	16,86	0,00	158.890,96	16,86	42,49
De ≥ 18 a < 24 Meses	8	354.081,73	43.387,21	0,00	397.468,94	42,18	0,00	397.468,94	42,18	27,79
De ≥ 2 Años	5	206.906,57	26.606,44	0,00	233.513,01	24,78	0,00	233.513,01	24,78	31,75
Subtotal	19	862.832,26	79.543,07	0,00	942.375,33	100,00	0,00	942.375,33	100,00	26,53
Total	2.179	3.408.073,91	4.225.840,26	0,00	7.633.914,17		368.064.423,38	375.698.337,55		72,62