

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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 margen 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 81,637725 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 162,318667 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 283,452000 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	11,43	9,07	7,41	6,21	5,32	4,65	4,12	3,69
		Fecha	26/03/2024	14/11/2021	18/03/2020	06/01/2019	17/02/2018	15/06/2017	03/12/2016	01/07/2016	
		Amort. final	Años	26,27	22,51	19,26	16,76	14,51	12,76	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,43	9,07	7,41	6,21	5,32	4,65	4,12	3,69
		Fecha	26/03/2024	14/11/2021	18/03/2020	06/01/2019	17/02/2018	15/06/2017	03/12/2016	01/07/2016	
		Amort. final	Años	26,27	22,51	19,26	16,76	14,51	12,76	11,26	10,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,71	22,99	19,96	17,21	14,96	12,99	11,71	10,47
		Fecha	03/07/2039	14/10/2035	02/10/2032	04/01/2030	05/10/2027	17/10/2025	05/07/2024	09/04/2023	
		Amort. final	Años	26,76	23,01	20,01	17,26	15,01	13,01	11,76	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2039	23/10/2035	23/10/2032	23/01/2030	23/10/2027	23/10/2025	23/07/2024	23/04/2023
		Fecha	27,96	24,62	21,42	18,62	16,28	14,35	12,76	11,44	
		Amort. final	Años	30/09/2040	29/05/2037	21/03/2034	03/06/2031	28/01/2029	23/02/2027	23/07/2025	30/03/2024
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,76	23,01	20,01	17,26	15,01	13,01	11,76	10,50
		Fecha	23/07/2039	23/10/2035	23/10/2032	23/01/2030	23/10/2027	23/10/2025	23/07/2024	23/04/2023	
		Amort. final	Años	26,76	23,01	20,01	17,26	15,01	13,01	11,76	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	32,32	30,46	28,13	25,64	23,22	20,99	19,00	17,25
		Fecha	09/02/2045	01/04/2043	01/12/2040	07/06/2038	04/01/2036	13/10/2033	17/10/2031	17/01/2030	
		Amort. final	Años	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77	35,77
		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	

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%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	6,38%	152.000.000,00	13,93%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	6,68%	159.300.000,00	7,25%	5,50%	159.300.000,00
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	216.591.803,38	0,209%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.145.491,40		
Ints. cobrados ptes de ingreso	77.881,52		
Pasivo	Disponibile	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			
		Actual	A la constitución
		Número	
Principal		15.066	16.973
Pendiente vencimiento		2.361.747.270,02	2.895.001.466,75
Medio		156.760,07	170.565,10
Mínimo		0,00	207,23
Máximo		813.304,68	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		2,13%	5,77%
Mínimo		0,90%	4,50%
Máximo		4,34%	7,25%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		364	409
Mínimo		05/02/2013	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%	0,10	6,87	0,02
10,01 - 20%	0,57	16,04	0,28
20,01 - 30%	1,39	25,72	0,79
30,01 - 40%	3,10	35,65	2,07
40,01 - 50%	6,00	45,46	4,44
50,01 - 60%	10,20	55,42	7,76
60,01 - 70%	18,69	65,55	13,33
70,01 - 80%	26,31	75,07	36,08
80,01 - 90%	12,80	85,51	11,01
90,01 - 100%	20,83	95,76	24,20
Medio ponderado	72,84		76,78
Mínimo	0,00		0,14
Máximo	100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/12/2012
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

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	0,56%	0,41%	0,37%	0,29%	0,29%
Tasa anual equivalente	6,49%	4,79%	4,30%	3,38%	3,41%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	14,34%	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	2,66%	2,78%	
Castilla-La Mancha	3,06%	3,13%	
Cataluña	15,65%	15,26%	
Ceuta	0,00%	0,00%	
Comunidad Valenciana	36,35%	36,94%	
Extremadura	0,46%	0,47%	
Galicia	1,43%	1,42%	
Islas Baleares	7,01%	6,80%	
La Rioja	0,17%	0,18%	
Madrid	9,23%	9,07%	
Mejilla	0,02%	0,02%	
Murcia	2,97%	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	618	102.856,49	127.275,24	0,00	230.131,73	3,31	104.798.201,16	105.028.332,89	30,03	70,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	269	131.087,43	162.205,25	0,00	293.292,68	4,22	46.809.837,37	47.103.130,05	13,47	72,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	221	137.193,91	198.920,44	0,00	336.114,35	4,84	38.520.745,09	38.856.859,44	11,11	71,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	295	294.006,09	392.027,14	0,00	686.033,23	9,88	49.126.367,91	49.812.401,14	14,24	71,93
De > 6 a < 12 Meses	352	872.534,02	1.166.756,90	0,00	2.039.290,92	29,37	61.444.042,24	63.483.333,16	18,15	74,77
De ≥ 12 a < 18 Meses	138	533.610,13	875.433,54	0,00	1.409.043,67	20,30	24.957.901,60	26.366.945,27	7,54	81,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	49	255.969,51	422.510,09	0,00	678.479,60	9,77	8.876.935,74	9.555.415,34	2,73	76,30
De ≥ 2 Años	68	368.317,71	901.801,85	0,00	1.270.119,56	18,29	8.227.540,77	9.497.660,33	2,72	61,77
Subtotal	2.010	2.695.575,29	4.246.930,45	0,00	6.942.505,74	100,00	342.761.571,88	349.704.077,62	100,00	72,55
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	4	148.140,52	4.716,95	0,00	152.857,47	16,19	0,00	152.857,47	16,19	15,10
De ≥ 12 a < 18 Meses	2	153.703,44	5.417,13	0,00	159.120,57	16,85	0,00	159.120,57	16,85	42,55
De ≥ 18 a < 24 Meses	7	319.683,81	38.219,53	0,00	357.903,34	37,91	0,00	357.903,34	37,91	29,12
De ≥ 2 Años	6	241.304,49	32.938,20	0,00	274.242,69	29,05	0,00	274.242,69	29,05	29,28
Subtotal	19	862.832,26	81.291,81	0,00	944.124,07	100,00	0,00	944.124,07	100,00	26,58
Total	2.029	3.558.407,55	4.328.222,26	0,00	7.886.629,81		342.761.571,88	350.648.201,69		72,21