

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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	78.326,03 2.023.709.637,11 78,33%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5090% 23/04/2013 99,669873 Bruto 78,739200 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2013 "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	0,8090% 23/04/2013 202,250000 Bruto 159,777500 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	1,4090% 23/04/2013 352,250000 Bruto 278,277500 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		2.335.009.637,11	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	11,24	8,91	7,28	6,10	5,22	4,55	3,60
		Amort. final	Años	16/04/2024	20/12/2021	02/05/2020	26/02/2019	13/04/2018	11/08/2017	31/01/2017
		Fecha	Años	25,76	22,26	19,01	16,26	14,25	12,50	11,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2038	23/04/2035	23/01/2032	23/04/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/01/2024
		Amort. final	Años	16/04/2024	20/12/2021	02/05/2020	26/02/2019	13/04/2018	11/08/2017	31/01/2017
		Fecha	Años	25,76	22,26	19,01	16,26	14,25	12,50	11,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,22	22,71	19,47	16,73	14,49	12,74	11,46
		Amort. final	Años	05/04/2039	05/10/2035	09/07/2032	13/10/2029	17/07/2027	17/10/2025	07/07/2024
		Fecha	Años	26,26	22,76	19,51	16,76	14,50	12,76	11,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2039	23/10/2035	23/07/2032	23/10/2029	23/07/2027	23/10/2025	23/07/2024
		Amort. final	Años	22/07/2040	27/03/2037	01/02/2034	03/05/2031	12/01/2029	19/02/2027	30/07/2025
		Fecha	Años	29,52	26,51	23,51	20,51	18,26	16,01	14,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26,26	22,76	19,51	16,76	14,50	12,76	11,50
		Amort. final	Años	22/04/2039	22/10/2035	22/07/2032	22/10/2029	22/07/2027	22/10/2025	22/07/2024
		Fecha	Años	26,26	22,76	19,51	16,76	14,50	12,76	11,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2039	23/10/2035	23/07/2032	23/10/2029	23/07/2027	23/10/2025	23/07/2024
		Amort. final	Años	31,98	30,09	27,76	25,30	22,90	20,70	18,73
		Fecha	Años	06/01/2045	18/02/2043	21/10/2040	04/05/2038	12/12/2035	29/09/2033	13/10/2031

* 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	86,67%	2.023.709.637,11	20,69%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	6,51%	152.000.000,00	14,18%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,82%	159.300.000,00	7,36%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.335.009.637,11			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,36%	171.765.941,07	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		236.804.514,74	0,209%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.172.280,56		
Ints. cobrados ptes de ingreso		129.437,32		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			173.532.000,00	1,709%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
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		14.940	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento		2.332.367.565,70	2.895.001.466,75
Medio		156.115,63	170.565,10
Mínimo		0,00	207,23
Máximo		808.699,75	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		1,89%	5,77%
Mínimo		0,90%	4,50%
Máximo		4,34%	7,25%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		363	409
Mínimo		01/03/2013	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	% P/VT
0,01 - 10%	0,10	6,93	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,57	15,99	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,42	25,65	0,79	25,69
30,01 - 40%	3,18	35,62	2,07	35,55
40,01 - 50%	6,07	45,41	4,44	45,53
50,01 - 60%	10,48	55,43	7,76	55,43
60,01 - 70%	18,94	65,52	13,33	65,84
70,01 - 80%	25,98	74,99	36,08	76,84
80,01 - 90%	12,96	85,52	11,01	85,97
90,01 - 100%	20,28	95,64	24,20	97,05
Medio ponderado		72,54		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 28/02/2013
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	0,37%	0,47%	0,39%	0,34%	0,29%
Tasa anual equivalente	4,32%	5,54%	4,53%	4,01%	3,47%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	14,31%			14,39%
Aragón	0,60%			0,61%
Asturias	0,78%			0,74%
Canarias	3,23%			3,30%
Cantabria	0,46%			0,43%
Castilla y León	2,66%			2,78%
Castilla-La Mancha	3,06%			3,13%
Cataluña	15,64%			15,26%
Ceuta	0,00%			0,00%
Comunidad Valenciana	36,38%			36,94%
Extremadura	0,46%			0,47%
Galicia	1,43%			1,42%
Islas Baleares	7,02%			6,80%
La Rioja	0,18%			0,18%
Madrid	9,26%			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	692	134.316,07	128.881,38	0,00	263.197,45	3,52	119.387.428,88	119.650.626,33	34,61	69,26
De > 1 a ≤ 2 Meses	289	135.528,60	148.487,98	0,00	284.016,58	3,80	47.661.564,03	47.945.580,61	13,87	71,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	165	117.568,13	145.275,14	0,00	262.843,27	3,52	28.060.726,19	28.323.569,46	8,19	71,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	223	278.909,87	318.264,61	0,00	597.174,48	7,99	34.374.170,11	34.971.344,59	10,11	67,87
De > 6 a < 12 Meses	341	936.326,53	1.152.360,50	0,00	2.088.687,03	27,94	57.293.309,47	59.381.996,50	17,18	73,39
De ≥ 12 a < 18 Meses	179	736.921,34	1.066.500,34	0,00	1.803.421,68	24,13	31.442.671,09	33.246.092,77	9,62	80,03
De ≥ 18 a < 24 Meses	55	299.368,35	495.774,89	0,00	795.143,24	10,64	10.408.122,37	11.203.265,61	3,24	77,42
De ≥ 2 Años	70	449.481,70	930.414,73	0,00	1.379.896,43	18,46	9.642.176,16	11.022.072,59	3,19	67,42
Subtotal	2.014	3.088.420,59	4.385.959,57	0,00	7.474.380,16	100,00	338.270.168,30	345.744.548,46	100,00	71,43
Dudosos (subjetivos)										
De > 6 a < 12 Meses	3	108.802,75	3.726,61	0,00	112.529,36	18,18	0,00	112.529,36	18,18	14,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	193.041,21	7.410,34	0,00	200.451,55	32,38	0,00	200.451,55	32,38	33,01
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	113.723,94	16.646,24	0,00	130.370,18	21,06	0,00	130.370,18	21,06	21,36
De ≥ 2 Años	4	153.015,92	22.772,59	0,00	175.788,51	28,39	0,00	175.788,51	28,39	27,51
Subtotal	14	568.583,82	50.555,78	0,00	619.139,60	100,00	0,00	619.139,60	100,00	23,49
Total	2.028	3.657.004,41	4.436.515,35	0,00	8.093.519,76		338.270.168,30	346.363.688,06		71,17