

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/04/2013
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	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	76.338,17 1.972.349.298,29 76,34%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5080% 23/07/2013 98,026692 Bruto 77,441087 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2013 "Pass-Through"	A-sf Baa1sf	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	0,8080% 23/07/2013 204,244444 Bruto 161,353111 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Ba2sf	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	1,4080% 23/07/2013 355,911111 Bruto 281,169778 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. B3sf	n.c. Baa3
Total		2.283.649.298,29	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	11,08	8,78	7,17	6,00	5,13	4,47	3,94	3,52
		Amort. final	Fecha	17/05/2024	01/02/2022	21/06/2020	22/04/2019	09/06/2018	09/10/2017	01/04/2017	30/10/2016
			Años	25,27	21,77	18,76	16,01	14,01	12,26	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,08	8,78	7,17	6,00	5,13	4,47	3,94	3,52
		Amort. final	Fecha	17/05/2024	01/02/2022	21/06/2020	22/04/2019	09/06/2018	09/10/2017	01/04/2017	30/10/2016
			Años	25,27	21,77	18,76	16,01	14,01	12,26	10,76	9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,73	22,23	19,21	16,48	14,24	12,49	11,22	9,98
		Amort. final	Fecha	09/01/2039	11/07/2035	04/07/2032	10/10/2029	16/07/2027	17/10/2025	10/07/2024	15/04/2023
			Años	25,77	22,26	19,26	16,51	14,26	12,51	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	27,11	23,81	20,70	17,98	15,71	13,85	12,31	11,04
		Amort. final	Fecha	26/05/2040	05/02/2037	28/12/2033	12/04/2031	04/01/2029	22/02/2027	11/08/2025	03/05/2024
			Años	29,02	26,27	23,02	20,26	17,76	15,76	14,01	12,76
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,77	22,26	19,26	16,51	14,26	12,51	11,26	10,01
		Amort. final	Fecha	23/01/2039	23/07/2035	23/07/2032	23/10/2029	23/07/2027	23/10/2025	23/07/2024	23/04/2023
			Años	25,77	22,26	19,26	16,51	14,26	12,51	11,26	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,66	29,76	27,43	24,98	22,61	20,44	18,50	16,79
		Amort. final	Fecha	10/12/2044	18/01/2043	21/09/2040	11/04/2038	28/11/2035	24/09/2033	17/10/2031	01/02/2030
			Años	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27	35,27
		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	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	86,37%	1.972.349.298,29	20,95%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	6,66%	152.000.000,00	14,29%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,98%	159.300.000,00	7,31%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.283.649.298,29			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva		7,31%	166.848.244,76	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		216.585.256,82	0,206%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		2.641.502,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		97.995,08	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,708%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.275.000,00	
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		14.812 16.973
Principal	Pendiente vencimiento	2.298.602.781,32 2.895.001.466,75
	Medio	155.185,17 170.565,10
	Mínimo	0,00 207,23
	Máximo	804.082,83 904.672,45
Interés nominal	Medio ponderado	1,71% 5,77%
	Mínimo	0,89% 4,50%
	Máximo	4,10% 7,25%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	361 409
	Mínimo	31/08/2013 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/PVT)				
		Actual	A la constitución	
		% Cartera % P/Vt	% Cartera % P/Vt	
0,01 - 10%	0,11	6,78	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,59	15,96	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,51	25,69	0,79	25,69
30,01 - 40%	3,18	35,62	2,07	35,55
40,01 - 50%	6,16	45,37	4,44	45,53
50,01 - 60%	10,77	55,42	7,76	55,43
60,01 - 70%	19,02	65,48	13,33	65,84
70,01 - 80%	25,65	74,88	36,08	76,84
80,01 - 90%	13,14	85,49	11,01	85,97
90,01 - 100%	19,86	95,50	24,20	97,05
Medio ponderado		72,25		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 30/04/2013
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

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,50%	0,45%	0,46%	0,39%	0,30%
Tasa anual equivalente	5,85%	5,25%	5,34%	4,56%	3,56%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	14,29%			14,39%
Aragón	0,60%			0,61%
Asturias	0,78%			0,74%
Canarias	3,18%			3,30%
Cantabria	0,46%			0,43%
Castilla y León	2,66%			2,78%
Castilla-La Mancha	3,07%			3,13%
Cataluña	15,66%			15,26%
Ceuta	0,00%			0,00%
Comunidad Valenciana	36,38%			36,94%
Extremadura	0,46%			0,47%
Galicia	1,45%			1,42%
Islas Baleares	7,06%			6,80%
La Rioja	0,17%			0,18%
Madrid	9,26%			9,07%
Mejilla	0,02%			0,02%
Murcia	2,96%			2,95%
Navarra	0,65%			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	552	118.556,08	97.248,86	0,00	215.804,94	2,73	93.814.817,92	94.030.622,86	30,73	69,83
De > 1 a ≤ 2 Meses	236	118.757,79	106.357,79	0,00	225.115,58	2,84	38.246.552,48	38.471.668,06	12,57	68,79
De > 2 a ≤ 3 Meses	125	104.467,47	97.756,93	0,00	202.224,40	2,55	20.707.702,00	20.909.926,40	6,83	68,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	186	246.508,67	251.025,59	0,00	497.534,26	6,28	29.339.830,82	29.837.365,08	9,75	69,38
De > 6 a < 12 Meses	318	866.939,68	963.054,50	0,00	1.829.994,18	23,12	51.008.891,46	52.838.885,64	17,27	69,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	227	964.068,29	1.276.315,93	0,00	2.240.384,22	28,30	39.287.384,66	41.527.768,88	13,57	79,92
De ≥ 18 a < 24 Meses	84	497.415,45	706.276,78	0,00	1.203.692,23	15,20	14.989.122,77	16.192.815,00	5,29	77,71
De ≥ 2 Años	75	510.261,76	991.867,09	0,00	1.502.128,85	18,97	10.696.657,74	12.198.786,59	3,99	68,71
Subtotal	1.803	3.426.975,19	4.489.903,47	0,00	7.916.878,66	100,00	298.090.959,85	306.007.838,51	100,00	71,08
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	6	301.843,96	12.090,21	0,00	313.934,17	50,55	0,00	313.934,17	50,55	22,65
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	56.265,36	9.474,37	0,00	65.739,73	10,59	0,00	65.739,73	10,59	17,46
De ≥ 2 Años	6	210.474,50	30.868,60	0,00	241.343,10	38,86	0,00	241.343,10	38,86	27,65
Subtotal	14	568.583,82	52.433,18	0,00	621.017,00	100,00	0,00	621.017,00	100,00	23,56
Total	1.817	3.995.559,01	4.542.336,65	0,00	8.537.895,66		298.090.959,85	306.628.855,51		70,79