

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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	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	10,89	8,69	7,13	6,00	5,16	4,52	4,01	3,60	
		Amort. final	Fecha	12/03/2024	28/12/2021	07/06/2020	23/04/2019	20/06/2018	28/10/2017	26/04/2017	28/11/2016	
			Años	25,02	21,77	18,51	16,01	14,01	12,26	10,76	9,76	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,89	8,69	7,13	6,00	5,16	4,52	4,01	3,60	
		Amort. final	Fecha	12/03/2024	28/12/2021	07/06/2020	23/04/2019	20/06/2018	28/10/2017	26/04/2017	28/11/2016	
			Años	25,02	21,77	18,51	16,01	14,01	12,26	10,76	9,76	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,49	22,21	18,99	16,47	14,24	12,71	11,23	9,99	
		Amort. final	Fecha	13/10/2038	05/07/2035	12/04/2032	08/10/2029	16/07/2027	05/01/2026	13/07/2024	17/04/2023	
			Años	25,52	22,26	19,01	16,51	14,26	12,76	11,26	10,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,97	23,69	20,61	17,94	15,70	13,86	12,35	11,09	
		Amort. final	Fecha	05/04/2040	24/12/2036	27/11/2033	26/03/2031	30/12/2028	28/02/2027	25/08/2025	23/05/2024	
			Años	29,02	26,02	23,02	20,26	17,76	15,76	14,26	12,76	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,52	22,26	19,01	16,51	14,26	12,76	11,26	10,01	
		Amort. final	Fecha	23/10/2038	23/07/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/07/2027	23/01/2026	23/07/2024	23/04/2023	
			Años	25,52	22,26	19,01	16,51	14,26	12,76	11,26	10,01	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,59	29,68	27,36	24,93	22,58	20,43	18,51	16,83	
		Amort. final	Fecha	15/11/2044	20/12/2042	26/08/2040	23/03/2038	17/11/2035	22/09/2033	23/10/2031	14/02/2030	
			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	

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	252.960.064,68	0,207%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.458.276,27		
Ints. cobrados ptes de ingreso	111.532,52		
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		14.643	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento	2.264.119.893,28	2.895.001.466,75	
Medio	154.621,31	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	799.453,90	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,55%	5,77%	
Mínimo	0,78%	4,50%	
Máximo	4,10%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	359	409	
Mínimo	05/07/2013	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%	0,11	6,93	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,60	16,02	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,54	25,70	0,79	25,69
30,01 - 40%	3,17	35,56	2,07	35,55
40,01 - 50%	6,29	45,34	4,44	45,53
50,01 - 60%	11,08	55,43	7,76	55,43
60,01 - 70%	19,29	65,51	13,33	65,84
70,01 - 80%	25,12	74,83	36,08	76,84
80,01 - 90%	13,30	85,43	11,01	85,97
90,01 - 100%	19,50	95,32	24,20	97,05
Medio ponderado		72,00		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2013
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	0,48%	0,49%	0,46%	0,42%	0,31%
Tasa anual equivalente	5,64%	5,72%	5,33%	4,89%	3,64%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,30%	14,39%		
Aragón	0,60%	0,61%		
Asturias	0,77%	0,74%		
Canarias	3,13%	3,30%		
Cantabria	0,46%	0,43%		
Castilla y León	2,64%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,07%	3,13%		
Cataluña	15,72%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,32%	36,94%		
Extremadura	0,46%	0,47%		
Galicia	1,46%	1,42%		
Islas Baleares	7,10%	6,80%		
La Rioja	0,17%	0,18%		
Madrid	9,27%	9,07%		
Melilla	0,02%	0,02%		
Murcia	2,97%	2,95%		
Navarra	0,64%	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	427	89.436,93	66.491,37	0,00	155.928,30	1,87	72.161.926,74	72.317.855,04	26,20	69,44
De > 1 a ≤ 2 Meses	197	96.653,87	74.553,00	0,00	171.206,87	2,06	32.772.959,93	32.944.166,80	11,94	69,24
De > 2 a ≤ 3 Meses	126	102.068,38	83.835,75	0,00	185.904,13	2,23	20.081.010,80	20.266.914,93	7,34	70,10
De > 3 a ≤ 6 Meses	132	201.528,78	155.080,19	0,00	356.608,97	4,29	20.596.969,88	20.953.578,85	7,59	68,89
De > 6 a < 12 Meses	281	757.378,16	796.266,68	0,00	1.553.644,84	18,68	45.958.764,98	47.512.409,82	17,22	71,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	271	1.279.445,78	1.434.668,84	0,00	2.714.114,62	32,63	45.467.153,37	48.181.267,99	17,46	76,28
De ≥ 18 a < 24 Meses	97	575.727,73	788.313,78	0,00	1.364.041,51	16,40	17.115.676,42	18.479.717,93	6,70	82,86
De ≥ 2 Años	90	655.846,79	1.160.930,52	0,00	1.816.777,31	21,84	13.499.182,74	15.315.960,05	5,55	69,18
Subtotal	1.621	3.758.086,42	4.560.140,13	0,00	8.318.226,55	100,00	267.653.644,86	275.971.871,41	100,00	71,67
Dudosos (subjetivos)										
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	148.140,52	6.254,16	0,00	154.394,68	29,38	0,00	154.394,68	29,38	15,25
De ≥ 18 a < 24 Meses	1	104.353,94	4.686,71	0,00	109.040,65	20,75	0,00	109.040,65	20,75	52,21
De ≥ 2 Años	7	225.164,70	36.871,93	0,00	262.036,63	49,87	0,00	262.036,63	49,87	23,11
Subtotal	12	477.659,16	47.812,80	0,00	525.471,96	100,00	0,00	525.471,96	100,00	22,31
Total	1.633	4.235.745,58	4.607.952,93	0,00	8.843.698,51		267.653.644,86	276.497.343,37		71,37