

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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	73.768,76 1.905.963.452,12 73,77%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5200% 23/10/2013 98,030486 Bruto 77,444084 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2013 "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	0,8200% 23/10/2013 209,555556 Bruto 165,548889 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	1,4200% 23/10/2013 362,888889 Bruto 286,682222 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		2.217.263.452,12	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	10,96	8,71	7,12	5,97	5,12	4,46
		Fecha	05/07/2024	06/04/2022	04/09/2020	12/07/2019	02/09/2018	04/01/2018	29/06/2017
		Amort. final	Años	24,77	21,27	18,26	15,76	13,76	12,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,96	8,71	7,12	5,97	5,12	4,46
		Fecha	05/07/2024	06/04/2022	04/09/2020	12/07/2019	02/09/2018	04/01/2018	29/06/2017
		Amort. final	Años	24,77	21,27	18,26	15,76	13,76	12,01
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,24	21,96	18,73	16,22	13,99	12,47
		Fecha	10/10/2038	02/07/2035	11/04/2032	08/10/2029	16/07/2027	06/01/2026	14/07/2024
		Amort. final	Años	25,27	22,01	18,76	16,26	14,01	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	22,01	18,76	16,26	14,01	12,51
		Fecha	23/10/2038	23/07/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/07/2027	23/01/2026	23/07/2024
		Amort. final	Años	25,27	22,01	18,76	16,26	14,01	12,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	22,01	18,76	16,26	14,01	12,51
		Fecha	23/10/2038	23/07/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/07/2027	23/01/2026	23/07/2024
		Amort. final	Años	25,27	22,01	18,76	16,26	14,01	12,51
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,31	29,41	27,09	24,67	22,34	20,20
		Fecha	06/11/2044	11/12/2042	18/08/2040	19/03/2038	17/11/2035	27/09/2033	31/10/2031
		Amort. final	Años	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02

* 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	85,96%	1.905.963.452,12	20,84%	89,25%	2.583.700.000,00		16,15%
Serie B	6,86%	152.000.000,00	13,98%	5,25%	152.000.000,00		10,90%
Serie C	7,18%	159.300.000,00	6,80%	5,50%	159.300.000,00		5,40%
Emisión de Bonos		2.217.263.452,12			2.895.000.000,00		
Fondo de Reserva	6,80%	150.797.961,13		5,40%	156.330.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		196.290.100,47	0,225%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.376.949,57		
Ints. cobrados ptes de ingreso		58.645,55		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			173.532.000,00	1,720%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			850.000,00	
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	14.601	16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.245.659.909,20	2.895.001.466,75
Medio	153.801,79	170.565,10
Mínimo	0,00	207,23
Máximo	797.134,91	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	1,48%	5,77%
Mínimo	0,78%	4,50%
Máximo	3,35%	7,25%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	359	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	6,87	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,58	15,92	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,55	25,76	0,79	25,69
30,01 - 40%	3,17	35,61	2,07	35,55
40,01 - 50%	6,32	45,41	4,44	45,53
50,01 - 60%	11,04	55,44	7,76	55,43
60,01 - 70%	19,50	65,48	13,33	65,84
70,01 - 80%	24,85	74,78	36,08	76,84
80,01 - 90%	13,57	85,40	11,01	85,97
90,01 - 100%	19,33	95,25	24,20	97,05
Medio ponderado		71,96		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

Informe resumen

Fecha: 31/07/2013
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	0,31%	0,43%	0,44%	0,41%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,65%	5,04%	5,14%	4,77%	3,64%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	14,30%	14,39%		
Aragón	0,61%	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	3,06%	3,13%		
Cataluña	15,75%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,27%	36,94%		
Extremadura	0,46%	0,47%		
Galicia	1,47%	1,42%		
Islas Baleares	7,12%	6,80%		
La Rioja	0,17%	0,18%		
Madrid	9,29%	9,07%		
Melilla	0,02%	0,02%		
Murcia	2,95%	2,95%		
Navarra	0,64%	0,66%		
País Vasco	0,88%	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	432	86.441,48	58.670,68	0,00	145.112,16	1,74	71.994.760,26	72.139.872,42	27,16	70,69
De > 1 a ≤ 2 Meses	185	108.660,30	72.575,90	0,00	181.236,20	2,17	32.227.784,72	32.409.020,92	12,20	68,37
De > 2 a ≤ 3 Meses	86	83.162,48	62.881,90	0,00	146.044,38	1,75	15.741.921,38	15.887.965,76	5,98	71,59
De > 3 a ≤ 6 Meses	110	176.075,47	114.596,35	0,00	290.671,82	3,48	16.956.844,72	17.247.516,54	6,49	70,53
De > 6 a < 12 Meses	239	704.291,47	684.537,81	0,00	1.388.829,28	16,61	41.144.474,73	42.533.304,01	16,01	75,81
De ≥ 12 a < 18 Meses	247	1.262.519,75	1.365.814,50	0,00	2.628.334,25	31,43	44.084.164,97	46.712.499,22	17,59	78,12
De ≥ 18 a < 24 Meses	122	691.597,46	920.807,79	0,00	1.612.405,25	19,28	20.385.529,85	21.997.935,10	8,28	82,60
De ≥ 2 Años	94	727.998,15	1.240.544,68	0,00	1.968.542,83	23,54	14.731.774,50	16.700.317,33	6,29	70,03
Subtotal	1.515	3.840.746,56	4.520.429,61	0,00	8.361.176,17	100,00	257.267.255,13	265.628.431,30	100,00	73,28
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	5	207.446,70	595,20	0,00	208.041,90	2,81	0,00	208.041,90	2,81	21,62
De > 1 a ≤ 2 Meses	10	713.603,77	2.906,94	0,00	716.510,71	9,68	0,00	716.510,71	9,68	28,22
De > 2 a ≤ 3 Meses	4	273.632,63	1.810,83	0,00	275.443,46	3,72	0,00	275.443,46	3,72	36,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	13	967.378,13	10.368,06	0,00	977.746,19	13,21	0,00	977.746,19	13,21	30,51
De > 6 a < 12 Meses	31	2.678.396,86	51.159,53	0,00	2.729.556,39	36,87	0,00	2.729.556,39	36,87	43,91
De ≥ 12 a < 18 Meses	27	2.020.567,63	62.199,22	0,00	2.082.766,85	28,13	0,00	2.082.766,85	28,13	37,07
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	143.691,71	6.656,24	0,00	150.347,95	2,03	0,00	150.347,95	2,03	34,01
De ≥ 2 Años	7	225.164,70	37.225,94	0,00	262.390,64	3,54	0,00	262.390,64	3,54	23,14
Subtotal	99	7.229.882,13	172.921,96	0,00	7.402.804,09	100,00	0,00	7.402.804,09	100,00	35,47
Total	1.614	11.070.628,69	4.693.351,57	0,00	15.763.980,26		257.267.255,13	273.031.235,39		71,22