

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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	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	10,90	8,71	7,16	6,04	5,20	4,55	4,04	3,63
		Fecha	12/06/2024	05/04/2022	17/09/2020	04/08/2019	01/10/2018	08/02/2018	06/08/2017	10/03/2017	
		Amort. final	Años	24,77	21,27	18,26	15,76	13,76	12,01	10,76	9,76
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/04/2038	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/04/2024	23/04/2023
		Fecha	12/06/2024	05/04/2022	17/09/2020	04/08/2019	01/10/2018	08/02/2018	06/08/2017	10/03/2017	
		Amort. final	Años	24,77	21,27	18,26	15,76	13,76	12,01	10,76	9,76
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,23	21,74	18,73	16,23	14,21	12,48	10,99	
		Fecha	07/10/2038	13/04/2035	11/04/2032	10/10/2029	06/10/2027	11/01/2026	17/07/2024	13/07/2023	
		Amort. final	Años	25,27	21,76	18,76	16,26	14,26	12,51	11,01	10,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/01/2026	23/07/2024	23/07/2023
		Fecha	24/02/2040	26/11/2036	17/11/2033	02/04/2031	21/01/2029	02/04/2027	06/10/2025	11/07/2024	
		Amort. final	Años	28,52	25,77	22,77	20,01	17,76	15,76	14,01	12,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23/01/2042	23/04/2039	23/04/2036	23/07/2033	23/04/2031	23/04/2029	23/07/2027	23/01/2026
		Fecha	25,27	21,76	18,76	16,26	14,26	12,51	11,01	10,01	
		Amort. final	Años	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/01/2026	23/07/2024	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,27	21,76	18,76	16,26	14,26	12,51	11,01	10,01
		Fecha	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/01/2026	23/07/2024	23/07/2023	
		Amort. final	Años	31,28	29,38	27,08	24,68	22,36	20,24	18,35	16,69
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25/10/2044	30/11/2042	13/08/2040	21/03/2038	27/11/2035	14/10/2033	23/11/2031	26/03/2030
		Amort. final	Años	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02	35,02
		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	85,96%	1.905.963.452,12	20,84%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	6,86%	152.000.000,00	13,98%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	7,18%	159.300.000,00	6,80%	5,50%	159.300.000,00
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		220.944.441,70	0,219%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.553.395,79		
Ints. cobrados ptes de ingreso		88.211,70		
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		14.534	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento		2.224.181.680,66	2.895.001.466,75
Medio		153.033,00	170.565,10
Mínimo		0,00	207,23
Máximo		792.487,89	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		1,39%	5,77%
Mínimo		0,78%	4,50%
Máximo		3,15%	7,25%
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)		357	409
Mínimo		05/10/2013	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	% P/VT
0,01 - 10%		0,11	6,79	0,02
10,01 - 20%		0,60	15,92	0,28
20,01 - 30%		1,59	25,82	0,79
30,01 - 40%		3,18	35,60	2,07
40,01 - 50%		6,46	45,41	4,44
50,01 - 60%		11,24	55,45	7,76
60,01 - 70%		19,75	65,46	13,33
70,01 - 80%		24,49	74,71	36,08
80,01 - 90%		13,71	85,39	11,01
90,01 - 100%		18,88	95,10	97,05
Medio ponderado		71,70		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/09/2013
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	0,28%	0,27%	0,38%	0,41%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,33%	3,19%	4,49%	4,75%	3,62%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	14,28%			14,39%
Aragón	0,61%			0,61%
Asturias	0,77%			0,74%
Canarias	3,09%			3,30%
Cantabria	0,46%			0,43%
Castilla y León	2,65%			2,78%
Castilla-La Mancha	3,05%			3,13%
Cataluña	15,79%			15,26%
Ceuta	0,00%			0,00%
Comunidad Valenciana	36,29%			36,94%
Extremadura	0,45%			0,47%
Galicia	1,47%			1,42%
Islas Baleares	7,11%			6,80%
La Rioja	0,17%			0,18%
Madrid	9,30%			9,07%
Melilla	0,02%			0,02%
Murcia	2,96%			2,95%
Navarra	0,63%			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	449	103.680,79	61.410,39	0,00	165.091,18	1,79	76.770.035,50	76.935.126,68	27,76	69,61
De > 1 a ≤ 2 Meses	181	99.892,62	61.791,33	0,00	161.683,95	1,75	29.653.050,70	29.814.734,65	10,76	69,55
De > 2 a ≤ 3 Meses	114	100.002,44	66.379,32	0,00	166.381,76	1,80	18.436.934,18	18.603.315,94	6,71	68,86
De > 3 a ≤ 6 Meses	108	200.615,63	127.271,33	0,00	327.886,96	3,55	19.607.548,63	19.935.435,59	7,19	73,39
De > 6 a < 12 Meses	194	623.838,59	502.505,56	0,00	1.126.344,15	12,20	32.586.159,02	33.712.503,17	12,17	75,51
De ≥ 12 a < 18 Meses	230	1.153.933,39	1.176.679,92	0,00	2.330.613,31	25,23	40.611.565,63	42.942.178,94	15,50	76,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	184	1.160.883,43	1.321.616,88	0,00	2.482.500,31	26,88	31.293.287,95	33.775.788,26	12,19	81,13
De ≥ 2 Años	118	974.896,91	1.500.632,73	0,00	2.475.529,64	26,80	18.920.448,75	21.395.978,39	7,72	72,30
Subtotal	1.578	4,417,743,80	4.818.287,46	0,00	9.236.031,26	100,00	267.879.030,36	277.115.061,62	100,00	73,06
Dudosos (subjetivos)										
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	207.446,70	1.123,49	0,00	208.570,19	2,81	0,00	208.570,19	2,81	21,67
De > 3 a ≤ 6 Meses	22	1.448.660,31	13.254,02	0,00	1.461.914,33	19,69	0,00	1.461.914,33	19,69	28,07
De > 6 a < 12 Meses	28	2.522.216,40	48.057,41	0,00	2.570.273,81	34,62	0,00	2.570.273,81	34,62	46,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	35	2.682.702,31	86.325,06	0,00	2.769.027,37	37,30	0,00	2.769.027,37	37,30	36,38
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	143.691,71	7.064,19	0,00	150.755,90	2,03	0,00	150.755,90	2,03	34,10
De ≥ 2 Años	7	225.164,70	37.901,81	0,00	263.066,51	3,54	0,00	263.066,51	3,54	23,20
Subtotal	99	7,229.882,13	193.725,98	0,00	7.423.608,11	100,00	0,00	7.423.608,11	100,00	35,57
Total	1.677	11.647.625,93	5.012.013,44	0,00	16.659.639,37		267.879.030,36	284.538.669,73		71,10