

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	71.620,13 1.850.449.298,81 71,62%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5230% 23/01/2014 95,724283 Bruto 75,622184 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2014 "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	0,8230% 23/01/2014 210,322222 Bruto 166,154555 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	1,4230% 23/01/2014 363,655556 Bruto 287,287889 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		2.161.749.298,81	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	10,92	8,70	7,12	5,98	5,12	4,47	3,95	3,53
		Amort. final	Años	22/09/2024	02/07/2022	04/12/2020	14/10/2019	06/12/2018	10/04/2018	03/10/2017	04/05/2017
			Fecha	23/04/2038	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/04/2024	23/04/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,92	8,70	7,12	5,98	5,12	4,47	3,95	3,53
		Amort. final	Años	22/09/2024	02/07/2022	04/12/2020	14/10/2019	06/12/2018	10/04/2018	03/10/2017	04/05/2017
			Fecha	23/04/2038	23/10/2034	23/10/2031	23/04/2029	23/04/2027	23/07/2025	23/04/2024	23/04/2023
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,97	21,49	18,48	15,98	13,97	12,24	10,96	9,75
		Amort. final	Años	06/10/2038	13/04/2035	12/04/2032	11/10/2029	08/10/2027	13/01/2026	06/10/2024	15/07/2023
			Fecha	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/01/2026	23/10/2024	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,34	23,10	20,09	17,47	15,28	13,49	12,00	10,77
		Amort. final	Años	16/02/2040	22/11/2036	18/11/2033	08/04/2031	30/01/2029	16/04/2027	21/10/2025	28/07/2024
			Fecha	28/27	25,52	22,52	19,76	17,51	15,51	13,76	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	23/04/2026
			Fecha	25,02	21,51	18,51	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75
		Amort. final	Años	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/01/2026	23/10/2024	23/07/2023
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	21,51	18,51	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75
		Amort. final	Años	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/01/2026	23/10/2024	23/07/2023
			Fecha	31,02	29,12	26,83	24,44	22,13	20,02	18,13	16,48
	Vida media	Años	22/10/2044	28/11/2042	13/08/2040	24/03/2038	04/12/2035	24/10/2033	06/12/2031	10/04/2030	
	Amort. final	Años	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	34,77	
		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	

* 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	85,60%	1.850.449.298,81	20,49%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	7,03%	152.000.000,00	13,46%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	7,37%	159.300.000,00	6,09%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.161.749.298,81		2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,09%	131.566.089,48	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		176.114.085,67	0,222%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.018.307,42	
Ints. cobrados ptes de ingreso		50.994,91	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,723%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		425.000,00	
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		14.493	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento		2.211.185.459,60	2.895.001.466,75
Medio		152.569,20	170.565,10
Mínimo		0,00	207,23
Máximo		790.001,34	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		1,37%	5,77%
Mínimo		0,78%	4,50%
Máximo		4,33%	7,25%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		356	409
Mínimo		05/12/2013	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	6,70	0,02
10,01 - 20%		0,62	15,95	0,28
20,01 - 30%		1,60	25,85	0,79
30,01 - 40%		3,21	35,62	2,07
40,01 - 50%		6,53	45,41	4,44
50,01 - 60%		11,37	55,46	7,76
60,01 - 70%		19,85	65,48	13,33
70,01 - 80%		24,24	74,70	36,08
80,01 - 90%		13,73	85,36	11,01
90,01 - 100%		18,75	95,01	24,20
Medio ponderado		71,57		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2013
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	0,32%	0,28%	0,35%	0,40%	0,31%
Tasa anual equivalente	3,72%	3,26%	4,16%	4,75%	3,62%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	14,25%	14,39%		
Aragón	0,61%	0,61%		
Asturias	0,77%	0,74%		
Canarias	3,10%	3,30%		
Cantabria	0,47%	0,43%		
Castilla y León	2,63%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,05%	3,13%		
Cataluña	15,81%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,30%	36,94%		
Extremadura	0,45%	0,47%		
Galicia	1,48%	1,42%		
Islas Baleares	7,10%	6,80%		
La Rioja	0,17%	0,18%		
Madrid	9,31%	9,07%		
Melilla	0,02%	0,02%		
Murcia	2,94%	2,95%		
Navarra	0,63%	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	413	91.433,86	52.556,43	0,00	143.990,29	1,52	70.857.892,92	71.001.883,21	26,30	69,91
De > 1 a ≤ 2 Meses	193	106.307,32	64.633,12	0,00	170.940,44	1,80	31.189.112,68	31.360.053,12	11,61	69,27
De > 2 a ≤ 3 Meses	101	88.464,50	55.954,38	0,00	144.418,88	1,52	16.878.169,87	17.022.588,75	6,30	70,24
De > 3 a ≤ 6 Meses	100	173.050,96	110.905,56	0,00	283.956,52	2,99	17.276.190,84	17.560.147,36	6,50	71,81
De > 6 a < 12 Meses	175	593.277,49	419.518,73	0,00	1.012.796,22	10,67	28.884.436,94	29.897.233,16	11,07	74,14
De ≥ 12 a < 18 Meses	222	1.141.493,83	1.097.391,90	0,00	2.238.885,73	23,60	39.682.276,48	41.921.162,21	15,53	76,82
De ≥ 18 a < 24 Meses	205	1.300.204,51	1.443.509,50	0,00	2.743.714,01	28,92	34.691.265,27	37.434.979,28	13,86	80,70
De ≥ 2 Años	133	1.125.203,38	1.624.366,77	0,00	2.749.570,15	28,98	21.054.346,15	23.803.916,30	8,82	73,12
Subtotal	1.542	4.619.435,85	4.868.836,39	0,00	9.488.272,24	100,00	260.513.691,15	270.001.963,39	100,00	73,10
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	10	407.512,45	1.115,25	0,00	408.627,70	5,09	0,00	408.627,70	5,09	19,15
De > 2 a ≤ 3 Meses	3	186.464,03	910,87	0,00	187.374,90	2,33	0,00	187.374,90	2,33	44,54
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	1.194.683,10	10.381,37	0,00	1.205.064,47	15,01	0,00	1.205.064,47	15,01	28,34
De > 6 a < 12 Meses	28	2.341.485,83	42.044,89	0,00	2.383.530,72	29,69	0,00	2.383.530,72	29,69	39,01
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	3.164.098,37	98.802,88	0,00	3.262.901,25	40,64	0,00	3.262.901,25	40,64	38,96
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	304.450,13	14.060,94	0,00	318.511,07	3,97	0,00	318.511,07	3,97	31,97
De ≥ 2 Años	7	225.164,70	38.223,67	0,00	263.388,37	3,28	0,00	263.388,37	3,28	23,23
Subtotal	112	7.823.858,61	205.539,87	0,00	8.029.398,48	100,00	0,00	8.029.398,48	100,00	34,28
Total	1.654	12.443.294,46	5.074.376,26	0,00	17.517.670,72		260.513.691,15	278.031.361,87		70,78