

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	10,88	8,68	7,13	6,00	5,15	4,50	3,99	3,58
		Amort. final	Fecha	06/09/2024	27/06/2022	06/12/2020	21/10/2019	16/12/2018	24/04/2018	19/10/2017	21/05/2017
			Años	24,52	21,01	18,01	15,51	13,51	12,01	10,51	9,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,88	8,68	7,13	6,00	5,15	4,50	3,99	3,58
		Amort. final	Fecha	06/09/2024	27/06/2022	06/12/2020	21/10/2019	16/12/2018	24/04/2018	19/10/2017	21/05/2017
			Años	24,52	21,01	18,01	15,51	13,51	12,01	10,51	9,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,97	21,48	18,48	15,98	13,97	12,24	10,97	9,74
		Amort. final	Fecha	05/10/2038	12/04/2035	12/04/2032	11/10/2029	09/10/2027	15/01/2026	09/10/2024	17/07/2023
			Años	25,02	21,51	18,51	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26,32	23,09	20,09	17,48	15,31	13,52	12,04	10,81
		Amort. final	Fecha	10/02/2040	19/11/2036	19/11/2033	13/04/2031	08/02/2029	27/04/2027	04/11/2025	13/08/2024
			Años	28,27	25,52	22,52	19,76	17,51	15,51	13,76	12,51
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	25,02	21,51	18,51	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75
		Amort. final	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
			Años	25,02	21,51	18,51	16,01	14,01	12,26	11,01	9,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	31,01	29,11	26,83	24,45	22,15	20,04	18,17	16,52
		Amort. final	Fecha	18/10/2044	26/11/2042	14/08/2040	28/03/2038	11/12/2035	03/11/2033	19/12/2031	25/04/2030
			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%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	7,03%	152.000.000,00	13,46%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	7,37%	159.300.000,00	6,09%	5,50%	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		191.547.741,00	0,225%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.834.473,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso		121.947,80		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			173.532.000,00	1,721%
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		14.451	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento		2.195.712.261,27	2.895.001.466,75
Medio		151.941,89	170.565,10
Mínimo		0,00	207,23
Máximo		787.512,67	904.672,45
Interés nominal			
Medio ponderado		1,35%	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/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%		0,11	6,70
10,01 - 20%		0,62	15,89
20,01 - 30%		1,61	25,78
30,01 - 40%		3,23	35,57
40,01 - 50%		6,62	45,38
50,01 - 60%		11,67	55,47
60,01 - 70%		19,94	65,49
70,01 - 80%		23,94	74,68
80,01 - 90%		13,76	85,34
90,01 - 100%		18,59	94,93
Medio ponderado		71,42	76,78
Mínimo		0,00	0,14
Máximo		100,00	100,00

Informe resumen

Fecha: 30/11/2013
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	0,45%	0,35%	0,35%	0,41%	0,31%
Tasa anual equivalente	5,29%	4,16%	4,08%	4,86%	3,65%

Distribución geográfica				A la constitución
	Actual			
Andalucía	14,23%			14,39%
Aragón	0,61%			0,61%
Asturias	0,77%			0,74%
Canarias	3,11%			3,30%
Cantabria	0,46%			0,43%
Castilla y León	2,61%			2,78%
Castilla-La Mancha	3,03%			3,13%
Cataluña	15,85%			15,26%
Ceuta	0,00%			0,00%
Comunidad Valenciana	36,31%			36,94%
Extremadura	0,46%			0,47%
Galicia	1,48%			1,42%
Islas Baleares	7,10%			6,80%
La Rioja	0,17%			0,18%
Madrid	9,32%			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	%			%	
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	423	103.702,59	56.542,62	0,00	160.245,21	1,65	74.673.289,31	74.833.534,52	27,46	70,53
De > 1 a ≤ 2 Meses	187	110.270,19	62.958,71	0,00	173.228,90	1,79	31.115.082,13	31.288.311,03	11,48	66,94
De > 2 a ≤ 3 Meses	97	84.891,83	51.968,29	0,00	136.860,12	1,41	15.381.541,67	15.518.401,79	5,69	68,74
De > 3 a ≤ 6 Meses	109	193.786,67	114.372,76	0,00	308.159,43	3,18	19.003.128,19	19.311.287,62	7,09	70,86
De > 6 a < 12 Meses	159	530.182,82	367.080,78	0,00	897.263,60	9,25	26.033.552,73	26.930.816,33	9,88	74,73
De ≥ 12 a < 18 Meses	205	1.136.241,10	997.820,02	0,00	2.134.061,12	22,00	36.934.694,15	39.068.755,27	14,34	75,87
De ≥ 18 a < 24 Meses	218	1.458.020,96	1.527.711,46	0,00	2.985.732,42	30,78	37.178.641,96	40.164.374,38	14,74	80,68
De ≥ 2 Años	141	1.192.537,58	1.711.596,15	0,00	2.904.133,73	29,94	22.514.849,32	25.418.983,05	9,33	74,51
Subtotal	1.539	4.809.633,74	4.890.050,79	0,00	9.699.684,53	100,00	262.834.779,46	272.534.463,99	100,00	72,85
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	17	604.502,86	432,90	0,00	604.935,76	7,11	0,00	604.935,76	7,11	18,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	6	275.372,69	1.486,41	0,00	276.859,10	3,25	0,00	276.859,10	3,25	23,60
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	1.107.514,50	9.573,80	0,00	1.117.088,30	13,12	0,00	1.117.088,30	13,12	28,48
De > 6 a < 12 Meses	25	2.043.681,52	35.259,88	0,00	2.078.941,40	24,42	0,00	2.078.941,40	24,42	36,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	37	3.124.672,41	92.110,54	0,00	3.216.782,95	37,79	0,00	3.216.782,95	37,79	42,85
De ≥ 18 a < 24 Meses	14	810.959,09	33.486,03	0,00	844.445,12	9,92	0,00	844.445,12	9,92	29,42
De ≥ 2 Años	8	329.518,64	43.965,52	0,00	373.484,16	4,39	0,00	373.484,16	4,39	27,81
Subtotal	125	8.296.221,71	216.315,08	0,00	8.512.536,79	100,00	0,00	8.512.536,79	100,00	33,13
Total	1.664	13.105.855,45	5.106.365,87	0,00	18.212.221,32		262.834.779,46	281.047.000,78		70,30