

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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	69.442,24 1.794.179.154,88 69,44%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6020% 23/04/2014 104,510571 Bruto 82,563351 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/04/2014 "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	0,9020% 23/04/2014 225,500000 Bruto 178,145000 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	1,5020% 23/04/2014 375,500000 Bruto 296,645000 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		2.105.479.154,88	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	9,96	7,89	6,45	5,41	4,64	4,05
		Amort. final	Fecha	08/01/2024	13/12/2021	04/07/2020	20/06/2019	12/09/2018	08/02/2018
		Amort. final	Fecha	22,51	19,26	16,26	14,01	12,01	10,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/07/2036	23/04/2033	23/04/2030	23/01/2028	23/01/2026	23/07/2023
		Amort. final	Fecha	08/01/2024	13/12/2021	04/07/2020	20/06/2019	12/09/2018	08/02/2018
		Amort. final	Fecha	22,51	19,26	16,26	14,01	12,01	10,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,05	20,63	17,66	15,20	13,23	11,69
		Amort. final	Fecha	02/02/2038	04/09/2034	15/09/2031	02/04/2029	14/04/2027	28/09/2025
		Amort. final	Fecha	24,76	21,26	18,26	15,76	13,76	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/04/2026
		Amort. final	Fecha	29/04/2038	29/12/2034	10/01/2032	23/07/2029	19/07/2027	04/12/2025
		Amort. final	Fecha	26,02	22,76	20,01	17,26	15,26	13,25
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,76	21,26	18,26	15,76	13,76	12,25
		Amort. final	Fecha	23/10/2038	23/04/2035	23/04/2032	23/10/2029	23/10/2027	23/04/2026
		Amort. final	Fecha	24,76	21,26	18,26	15,76	13,76	12,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	28,38	25,62	22,76	20,10	17,79	15,82
		Amort. final	Fecha	04/06/2042	31/08/2039	20/10/2036	25/02/2034	03/11/2031	12/11/2029
		Amort. final	Fecha	31,02	29,02	26,52	23,76	21,51	19,26

* 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	85,21%	1.794.179.154,88	20,47%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	7,22%	152.000.000,00	13,25%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	7,57%	159.300.000,00	5,68%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		2.105.479.154,88			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	5,68%	119.494.289,87	5,40%		156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)				
Activo		Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería		165.703.936,52	0,300%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.646.827,46		
Ints. cobrados ptes de ingreso		103.916,41		
Pasivo		Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P			173.532.000,00	1,802%
Préstamo Subordinado C/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00	
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		14.359	16.973
Principal			
Pendiente vencimiento	2.164.966.278,43	2.895.001.466,75	
Medio	150.774,17	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	782.528,93	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,33%	5,77%	
Mínimo	0,78%	4,50%	
Máximo	4,36%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	354	409	
Mínimo	05/02/2014	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	% P/V/T
0,01 - 10%	0,11	6,72	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,65	15,80	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,62	25,73	0,79	25,69
30,01 - 40%	3,39	35,58	2,07	35,55
40,01 - 50%	6,71	45,36	4,44	45,63
50,01 - 60%	11,86	55,45	7,76	55,43
60,01 - 70%	20,28	65,49	13,33	65,84
70,01 - 80%	23,40	74,66	36,08	76,84
80,01 - 90%	13,79	85,30	11,01	85,97
90,01 - 100%	18,19	94,75	24,20	97,05
Medio ponderado	71,10		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	100,00		100,00	

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2014
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	0,40%	0,45%	0,37%	0,40%	0,31%
Tasa anual equivalente	4,67%	5,32%	4,29%	4,72%	3,70%

Distribución geográfica			A la constitución
	Actual		
Andalucía	14,25%		14,39%
Aragón	0,61%		0,61%
Asturias	0,78%		0,74%
Canarias	3,12%		3,30%
Cantabria	0,46%		0,43%
Castilla y León	2,61%		2,78%
Castilla-La Mancha	3,03%		3,13%
Cataluña	15,90%		15,26%
Ceuta	0,00%		0,00%
Comunidad Valenciana	36,24%		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	9,34%		9,07%
Melilla	0,02%		0,02%
Murcia	2,91%		2,95%
Navarra	0,61%		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	411	89.283,57	49.944,02	0,00	139.227,59	1,38	71.034.796,11	71.174.023,70	26,17	69,40
De > 1 a ≤ 2 Meses	192	118.547,55	67.387,64	0,00	185.935,19	1,85	34.285.199,07	34.471.134,26	12,67	69,09
De > 2 a ≤ 3 Meses	102	99.412,79	52.925,01	0,00	152.337,80	1,51	16.353.304,21	16.505.642,01	6,07	66,66
De > 3 a ≤ 6 Meses	120	176.936,33	104.441,02	0,00	281.377,35	2,79	18.877.205,86	19.158.583,21	7,04	72,37
De > 6 a < 12 Meses	140	481.855,39	294.050,85	0,00	775.906,24	7,71	23.327.655,84	24.103.562,08	8,86	71,83
De ≥ 12 a < 18 Meses	184	967.608,30	779.946,65	0,00	1.747.554,95	17,36	31.361.388,11	33.108.943,06	12,17	76,71
De ≥ 18 a < 24 Meses	214	1.651.397,15	1.471.582,02	0,00	3.122.979,17	31,02	37.466.321,12	40.589.300,29	14,92	77,57
De ≥ 2 Años	180	1.589.586,78	2.073.030,51	0,00	3.662.617,29	36,38	29.244.781,53	32.907.398,82	12,10	76,41
Subtotal	1.543	5.174.627,86	4.893.307,72	0,00	10.067.935,58	100,00	261.950.651,85	272.018.587,43	100,00	72,38
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	12	700.367,54	584,12	0,00	700.951,66	7,48	0,00	700.951,66	7,48	25,17
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	592.531,08	2.760,32	0,00	595.291,40	6,35	0,00	595.291,40	6,35	21,31
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	144.836,79	805,77	0,00	145.642,56	1,55	0,00	145.642,56	1,55	13,32
De > 3 a ≤ 6 Meses	9	461.836,72	3.928,79	0,00	465.765,51	4,97	0,00	465.765,51	4,97	29,23
De > 6 a < 12 Meses	32	2.162.061,23	33.636,57	0,00	2.195.697,80	23,43	0,00	2.195.697,80	23,43	29,44
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	2.678.396,86	72.592,07	0,00	2.750.988,93	29,36	0,00	2.750.988,93	29,36	44,26
De ≥ 18 a < 24 Meses	27	2.020.567,63	79.163,00	0,00	2.099.730,63	22,41	0,00	2.099.730,63	22,41	37,37
De ≥ 2 Años	9	368.856,41	47.053,17	0,00	415.909,58	4,44	0,00	415.909,58	4,44	26,39
Subtotal	140	9.129.454,26	240.523,81	0,00	9.369.978,07	100,00	0,00	9.369.978,07	100,00	32,16
Total	1.683	14.304.082,12	5.133.831,53	0,00	19.437.913,65		261.950.651,85	281.388.565,50		69,49