

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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
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

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 margen 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								
			% TACP Anual equivalente								
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
			2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	
			9,90 14/12/2023 22,51 23/07/2036	7,88 07/12/2021 19,26 23/04/2033	6,47 10/07/2020 16,26 23/04/2030	5,45 06/07/2019 14,01 23/01/2028	4,70 04/10/2018 12,01 23/01/2026	4,12 07/03/2018 10,76 23/10/2024	3,67 22/09/2017 9,50 23/07/2023	3,30 11/05/2017 8,50 23/07/2022	
			9,90 14/12/2023 22,51 23/07/2036	7,88 07/12/2021 19,26 23/04/2033	6,47 10/07/2020 16,26 23/04/2030	5,45 06/07/2019 14,01 23/01/2028	4,70 04/10/2018 12,01 23/01/2026	4,12 07/03/2018 10,76 23/10/2024	3,67 22/09/2017 9,50 23/07/2023	3,30 11/05/2017 8,50 23/07/2022	
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	24,02 22/01/2038 24,76 23/10/2038	20,61 30/08/2034 21,26 23/04/2035	17,66 15/09/2031 18,26 23/04/2032	15,31 11/05/2029 16,01 23/01/2030	13,26 24/04/2027 13,76 23/01/2027	11,73 12/10/2025 12,25 23/04/2026	10,47 09/07/2024 11,01 23/01/2025	9,35 28/05/2023 9,75 23/10/2023	
			24,02 22/01/2038 24,76 23/10/2038	20,61 30/08/2034 21,26 23/04/2035	17,66 15/09/2031 18,26 23/04/2032	15,31 11/05/2029 16,01 23/01/2030	13,26 24/04/2027 13,76 23/01/2027	11,73 12/10/2025 12,25 23/04/2026	10,47 09/07/2024 11,01 23/01/2025	9,35 28/05/2023 9,75 23/10/2023	
			24,24 13/04/2038 26,02 23/01/2040	20,92 20/12/2034 22,76 23/10/2036	17,98 09/01/2032 20,01 23/01/2034	15,53 30/07/2029 17,26 23/04/2031	13,54 04/08/2027 15,26 23/04/2029	11,93 25/12/2025 13,50 23/07/2027	10,62 02/09/2024 12,01 23/01/2026	9,54 04/08/2023 10,76 23/10/2024	
			24,24 13/04/2038 26,02 23/01/2040	20,92 20/12/2034 22,76 23/10/2036	17,98 09/01/2032 20,01 23/01/2034	15,53 30/07/2029 17,26 23/04/2031	13,54 04/08/2027 15,26 23/04/2029	11,93 25/12/2025 13,50 23/07/2027	10,62 02/09/2024 12,01 23/01/2026	9,54 04/08/2023 10,76 23/10/2024	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha Amort. final Años Fecha	28,33 18/05/2042 30,77 23/10/2044	25,58 16/08/2039 28,77 23/10/2042	22,73 11/10/2036 26,52 23/07/2040	20,10 23/02/2034 23,76 23/10/2037	17,80 07/11/2031 21,51 23/07/2035	15,84 23/11/2029 19,26 23/04/2033	14,19 30/03/2028 17,26 23/04/2031	12,80 07/11/2026 15,76 23/10/2029	
			28,33 18/05/2042 30,77 23/10/2044	25,58 16/08/2039 28,77 23/10/2042	22,73 11/10/2036 26,52 23/07/2040	20,10 23/02/2034 23,76 23/10/2037	17,80 07/11/2031 21,51 23/07/2035	15,84 23/11/2029 19,26 23/04/2033	14,19 30/03/2028 17,26 23/04/2031	12,80 07/11/2026 15,76 23/10/2029	
			28,33 18/05/2042 30,77 23/10/2044	25,58 16/08/2039 28,77 23/10/2042	22,73 11/10/2036 26,52 23/07/2040	20,10 23/02/2034 23,76 23/10/2037	17,80 07/11/2031 21,51 23/07/2035	15,84 23/11/2029 19,26 23/04/2033	14,19 30/03/2028 17,26 23/04/2031	12,80 07/11/2026 15,76 23/10/2029	
			28,33 18/05/2042 30,77 23/10/2044	25,58 16/08/2039 28,77 23/10/2042	22,73 11/10/2036 26,52 23/07/2040	20,10 23/02/2034 23,76 23/10/2037	17,80 07/11/2031 21,51 23/07/2035	15,84 23/11/2029 19,26 23/04/2033	14,19 30/03/2028 17,26 23/04/2031	12,80 07/11/2026 15,76 23/10/2029	

* 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 fallos 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%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	7,22%	152.000.000,00	13,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	7,57%	159.300.000,00	5,68%	159.300.000,00	5,40%
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		196.132.365,63	0,290%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		721.616,70	
Ints. cobrados ptes de ingreso		39.894,21	
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		
Número	Actual	
	A la constitución	
Principal	14.269	16.973
Pendiente vencimiento	2.137.183.770,46	2.895.001.466,75
Medio	149.778,10	170.565,10
Mínimo	0,00	207,23
Máximo	777.536,68	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	1,33%	5,77%
Mínimo	0,78%	4,50%
Máximo	4,36%	7,25%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	352	409
Mínimo	05/04/2014	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	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	0,11	6,70	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,70	15,91	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,62	25,78	0,79	25,69
30,01 - 40%	3,46	35,57	2,07	35,55
40,01 - 50%	6,88	45,39	4,44	45,53
50,01 - 60%	11,96	55,44	7,76	55,43
60,01 - 70%	20,58	65,45	13,33	65,84
70,01 - 80%	22,98	74,60	36,08	76,84
80,01 - 90%	14,00	85,30	11,01	85,97
90,01 - 100%	17,71	94,62	24,20	97,05
Medio ponderado		70,83		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/03/2014
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
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	0,43%	0,38%	0,40%	0,39%	0,32%
Tasa anual equivalente	5,04%	4,52%	4,75%	4,63%	3,72%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,22%	14,39%
Aragón	0,62%	0,61%
Asturias	0,78%	0,74%
Canarias	3,14%	3,30%
Cantabria	0,46%	0,43%
Castilla y León	2,62%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,04%	3,13%
Cataluña	15,93%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,16%	36,94%
Extremadura	0,46%	0,47%
Galicia	1,50%	1,42%
Islas Baleares	7,12%	6,80%
La Rioja	0,17%	0,18%
Madrid	9,39%	9,07%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,86%	2,95%
Navarra	0,61%	0,66%
País Vasco	0,90%	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	398	91.818,43	48.159,88	0,00	139.978,31	1,35	66.683.455,93	66.823.434,24	25,26	68,29
De > 1 a ≤ 2 Meses	189	102.453,43	58.842,49	0,00	161.295,92	1,55	30.333.210,69	30.494.506,61	11,53	70,50
De > 2 a ≤ 3 Meses	104	104.352,05	58.598,68	0,00	162.950,73	1,57	18.028.816,11	18.191.766,84	6,88	68,80
De > 3 a ≤ 6 Meses	116	189.526,81	102.744,53	0,00	292.271,34	2,82	18.624.094,44	18.916.365,78	7,15	69,96
De > 6 a < 12 Meses	138	485.776,68	289.433,89	0,00	775.210,57	7,47	24.308.891,14	25.084.101,71	9,48	73,82
De ≥ 12 a < 18 Meses	149	846.765,59	587.454,55	0,00	1.434.220,14	13,82	24.557.827,24	25.992.047,38	9,82	75,79
De ≥ 18 a < 24 Meses	189	1.404.862,34	1.213.486,18	0,00	2.618.348,52	25,24	32.719.773,93	35.338.122,45	13,36	76,68
De ≥ 2 Años	235	2.251.737,30	2.538.955,35	0,00	4.790.692,65	46,18	38.927.949,12	43.718.641,77	16,53	77,02
Subtotal	1.518	5.477.292,63	4.897.675,55	0,00	10.374.968,18	100,00	254.184.018,60	264.558.986,78	100,00	72,34
<i>Dudosos (subjettivos)</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	27	1.309.705,00	2.335,42	0,00	1.312.040,42	11,91	0,00	1.312.040,42	11,91	26,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	15	845.376,20	3.870,91	0,00	849.247,11	7,71	0,00	849.247,11	7,71	22,97
De > 2 a ≤ 3 Meses	5	271.999,29	1.698,92	0,00	273.698,21	2,48	0,00	273.698,21	2,48	27,78
De > 3 a ≤ 6 Meses	26	1.012.740,56	8.466,30	0,00	1.021.206,86	9,27	0,00	1.021.206,86	9,27	20,18
De > 6 a < 12 Meses	30	1.842.571,04	29.738,95	0,00	1.872.309,99	17,00	0,00	1.872.309,99	17,00	28,41
De ≥ 12 a < 18 Meses	28	2.522.216,40	67.802,52	0,00	2.590.018,92	23,51	0,00	2.590.018,92	23,51	47,00
De ≥ 18 a < 24 Meses	34	2.682.702,31	107.779,27	0,00	2.790.481,58	25,33	0,00	2.790.481,58	25,33	37,63
De ≥ 2 Años	8	264.502,47	42.074,92	0,00	306.577,39	2,78	0,00	306.577,39	2,78	22,42
Subtotal	173	10.751.813,27	263.767,21	0,00	11.015.580,48	100,00	0,00	11.015.580,48	100,00	30,91
Total	1.691	16.229.105,90	5.161.442,76	0,00	21.390.548,66		254.184.018,60	275.574.567,26		68,66