

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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

Depositar 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	67.508,96 1.744.228.999,52 67,51%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,6270% 23/07/2014 106,996076 Bruto 84,526900 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/07/2014 "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	0,9270% 23/07/2014 234,325000 Bruto 185,116750 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	1,5270% 23/07/2014 385,991667 Bruto 304,933417 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		2.055.528.999,52	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 10,23	8,19	6,75	5,70	4,92	4,32	3,84
		Amort. final	Fecha 13/07/2024	30/06/2022	19/01/2021	03/01/2020	23/03/2019	15/08/2018	23/02/2018
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 10,23	8,19	6,75	5,70	4,92	4,32	3,84
		Amort. final	Fecha 13/07/2024	30/06/2022	19/01/2021	03/01/2020	23/03/2019	15/08/2018	23/02/2018
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24,39	21,13	18,15	15,67	13,68	12,15	10,70
		Amort. final	Fecha 07/09/2038	05/08/2035	13/06/2032	20/12/2029	22/12/2027	13/06/2026	01/01/2025
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24,39	21,13	18,15	15,67	13,68	12,15	10,70
		Amort. final	Fecha 07/09/2038	05/08/2035	13/06/2032	20/12/2029	22/12/2027	13/06/2026	01/01/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años 24,52	21,26	18,26	15,76	13,76	12,26	10,76
		Amort. final	Fecha 23/10/2041	23/01/2039	23/01/2036	23/07/2033	23/04/2031	23/04/2029	23/10/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 24,52	21,26	18,26	15,76	13,76	12,26	10,76
		Amort. final	Fecha 23/10/2041	23/01/2039	23/01/2036	23/07/2033	23/04/2031	23/04/2029	23/10/2027

* 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	84,86%	1.744.228.999,52	20,66%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	7,39%	152.000.000,00	13,27%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	7,75%	159.300.000,00	5,52%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.055.528.999,52			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva		5,52%	113.435.938,12	5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		186.291.837,58	0,337%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		1.386.853,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		68.428,88	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,837%
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		
		A la constitución
Número	14.143	16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.094.862.105,13	2.895.001.466,75
Medio	148.120,07	170.565,10
Mínimo	0,00	207,23
Máximo	770.032,29	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	1,34%	5,77%
Mínimo	0,79%	4,50%
Máximo	4,44%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	350	409
Mínimo	05/07/2014	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%	0,12	6,85	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,74	15,99	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,63	25,77	0,79	25,69
30,01 - 40%	3,61	35,55	2,07	35,55
40,01 - 50%	7,10	45,42	4,44	45,53
50,01 - 60%	12,58	55,53	7,76	55,43
60,01 - 70%	20,62	65,47	13,33	65,84
70,01 - 80%	22,16	74,51	36,08	76,84
80,01 - 90%	14,81	85,36	11,01	85,97
90,01 - 100%	16,63	94,52	24,20	97,05
Medio ponderado		70,41		76,78
Mínimo		0,00		0,14
Máximo		100,00		100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/06/2014
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	0,44%	0,37%	0,38%	0,36%	0,32%
Tasa anual equivalente	5,11%	4,34%	4,43%	4,27%	3,75%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,23%	14,39%		
Aragón	0,62%	0,61%		
Asturias	0,78%	0,74%		
Canarias	3,11%	3,30%		
Cantabria	0,45%	0,43%		
Castilla y León	2,61%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,04%	3,13%		
Cataluña	15,88%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,15%	36,94%		
Extremadura	0,47%	0,47%		
Galicia	1,51%	1,42%		
Islas Baleares	7,13%	6,80%		
La Rioja	0,17%	0,18%		
Madrid	9,46%	9,07%		
Mejilla	0,02%	0,02%		
Murcia	2,85%	2,95%		
Navarra	0,59%	0,66%		
País Vasco	0,91%	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	325	73.311,57	42.167,82	0,00	115.479,39	1,12	50.630.154,17	50.745.633,56	21,46	68,76
De > 1 a ≤ 2 Meses	165	95.651,77	54.266,94	0,00	149.918,71	1,45	27.227.197,25	27.377.115,96	11,58	72,39
De > 2 a ≤ 3 Meses	97	105.241,75	53.956,85	0,00	159.198,60	1,54	16.894.063,63	17.053.262,23	7,21	64,41
De > 3 a ≤ 6 Meses	95	164.712,95	84.279,43	0,00	248.992,38	2,42	14.262.297,23	14.511.289,61	6,14	71,19
De > 6 a < 12 Meses	141	486.436,90	281.437,93	0,00	767.874,83	7,45	25.116.230,86	25.884.105,69	10,95	71,95
De ≥ 12 a < 18 Meses	117	692.996,94	407.320,66	0,00	1.100.317,60	10,68	18.969.441,88	20.069.759,48	8,49	73,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	157	1.191.651,58	926.637,15	0,00	2.118.288,73	20,55	27.208.241,17	29.326.529,90	12,40	76,51
De ≥ 2 Años	281	2.789.170,37	2.856.371,92	0,00	5.645.542,29	54,78	45.855.657,11	51.501.199,40	21,78	77,20
Subtotal	1.378	5.599.173,83	4.706.438,70	0,00	10.305.612,53	100,00	226.163.283,30	236.468.895,83	100,00	72,36
Dudosos (subjettivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	31	2.555.521,75	2.467,05	0,00	2.557.988,80	17,08	0,00	2.557.988,80	17,08	34,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	14	1.280.931,79	4.002,95	0,00	1.284.934,74	8,58	0,00	1.284.934,74	8,58	42,45
De > 2 a ≤ 3 Meses	14	794.043,30	4.379,41	0,00	798.422,71	5,33	0,00	798.422,71	5,33	26,73
De > 3 a ≤ 6 Meses	36	1.888.443,38	15.135,63	0,00	1.903.579,01	12,71	0,00	1.903.579,01	12,71	24,94
De > 6 a < 12 Meses	34	1.406.651,29	18.798,20	0,00	1.425.449,49	9,52	0,00	1.425.449,49	9,52	22,12
De ≥ 12 a < 18 Meses	28	2.067.185,20	47.603,69	0,00	2.114.788,89	14,12	0,00	2.114.788,89	14,12	31,64
De ≥ 18 a < 24 Meses	37	3.207.700,05	117.027,40	0,00	3.324.727,45	22,21	0,00	3.324.727,45	22,21	44,21
De ≥ 2 Años	25	1.466.608,27	95.669,89	0,00	1.562.278,16	10,43	0,00	1.562.278,16	10,43	30,80
Subtotal	219	14.667.085,03	305.084,22	0,00	14.972.169,25	100,00	0,00	14.972.169,25	100,00	32,05
Total	1.597	20.266.258,86	5.011.522,92	0,00	25.277.781,78		226.163.283,30	251.441.065,08		67,32