

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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

Auditores 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	65.881,05 1.702.168.688,85 65,88%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	0,5040% 23/10/2014 84,854792 Bruto 67,035286 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/10/2014 "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	0,8040% 23/10/2014 205,466667 Bruto 162,318667 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	1,4040% 23/10/2014 358,800000 Bruto 283,452000 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		2.013.468.688,85	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	0,25						
			% TACP Anual equivalente							
			2,00	3,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	10,16	9,05	8,12	7,34	6,68	6,11	5,63
		Amort. final	Años	14/09/2024	07/08/2023	02/09/2022	21/11/2021	25/03/2021	31/08/2020	08/03/2020
		Fecha	23/10/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/01/2033	23/07/2031	23/04/2030	23/04/2029	23/04/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	10,16	9,05	8,12	7,34	6,68	6,11	5,63
		Amort. final	Años	14/09/2024	07/08/2023	02/09/2022	21/11/2021	25/03/2021	31/08/2020	08/03/2020
		Fecha	23/10/2037	23/01/2036	23/07/2034	23/01/2033	23/07/2031	23/04/2030	23/04/2029	23/04/2028
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,14	22,41	20,88	19,38	17,91	16,66	15,43
		Amort. final	Años	04/09/2038	14/12/2036	05/06/2035	04/12/2033	14/06/2032	15/03/2031	23/12/2029
		Fecha	23/10/2041	23/07/2040	23/01/2039	23/07/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/04/2032
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,24	23,65	22,09	20,59	19,19	17,89	16,69
		Amort. final	Años	13/10/2039	12/03/2038	18/08/2036	19/02/2035	25/09/2033	07/06/2032	28/03/2031
		Fecha	23/10/2041	23/07/2040	23/01/2039	23/07/2037	23/01/2036	23/10/2034	23/07/2033	23/04/2032
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	24,27	22,52	21,01	19,52	18,01	16,76	15,52
		Amort. final	Años	22/10/2038	23/01/2037	23/07/2035	23/01/2034	23/07/2032	23/04/2031	22/01/2030
		Fecha	23/10/2038	23/01/2037	23/07/2035	23/01/2034	23/07/2032	23/04/2031	23/01/2030	23/01/2029
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	30,13	29,24	28,23	27,14	25,99	24,83	23,68
		Amort. final	Años	30/08/2044	11/10/2043	09/10/2042	04/09/2041	13/07/2040	16/05/2039	20/03/2038
		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	84,54%	1.702.168.688,85	21,06%	89,25%	2.583.700.000,00
Serie B	7,55%	152.000.000,00	13,51%	5,25%	152.000.000,00
Serie C	7,91%	159.300.000,00	5,60%	5,50%	159.300.000,00
Emisión de Bonos		2.013.468.688,85			2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	5,60%	112.768.504,70		5,40%	156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		166.118.863,09	0,208%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		239.302,36	
Ints. cobrados ptes de ingreso		55.459,96	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	1,704%
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	14.088	16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.071.859.553,89	2.895.001.466,75
Medio	147.065,56	170.565,10
Mínimo	0,00	207,23
Máximo	765.018,67	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	1,35%	5,77%
Mínimo	0,79%	4,50%
Máximo	4,44%	7,25%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	348	409
Mínimo	01/09/2014	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/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/VT	% Cartera % P/VT
0,01 - 10%	0,14	7,12	0,02
10,01 - 20%	0,75	16,08	0,28
20,01 - 30%	1,63	25,77	0,79
30,01 - 40%	3,73	35,51	2,07
40,01 - 50%	7,28	45,45	4,44
50,01 - 60%	12,81	55,55	7,76
60,01 - 70%	20,84	65,45	13,33
70,01 - 80%	21,88	74,50	36,08
80,01 - 90%	15,11	85,48	11,01
90,01 - 100%	15,83	94,50	24,20
Medio ponderado		70,11	76,78
Mínimo		0,00	0,14
Máximo		100,00	100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/08/2014
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	0,13%	0,33%	0,35%	0,36%	0,32%
Tasa anual equivalente	1,55%	3,86%	4,09%	4,29%	3,74%

Distribución geográfica			Actual	A la constitución
Andalucía	14,24%	14,39%		
Aragón	0,61%	0,61%		
Asturias	0,78%	0,74%		
Canarias	3,11%	3,30%		
Cantabria	0,46%	0,43%		
Castilla y León	2,62%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,05%	3,13%		
Cataluña	15,89%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,11%	36,94%		
Extremadura	0,47%	0,47%		
Galicia	1,51%	1,42%		
Islas Baleares	7,12%	6,80%		
La Rioja	0,17%	0,18%		
Madrid	9,48%	9,07%		
Meillia	0,02%	0,02%		
Murcia	2,86%	2,95%		
Navarra	0,60%	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	422	87.538,25	50.061,73	0,00	137.599,98	1,27	70.473.380,07	70.610.980,05	27,22	68,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	178	93.984,01	57.065,16	0,00	151.049,17	1,40	29.017.900,82	29.168.949,99	11,25	69,52
De > 2 a ≤ 3 Meses	100	93.716,50	52.410,88	0,00	146.127,38	1,35	15.712.908,69	15.859.036,07	6,11	66,29
De > 3 a ≤ 6 Meses	97	182.504,22	88.951,74	0,00	271.455,96	2,51	15.962.669,14	16.234.125,10	6,26	69,58
De > 6 a < 12 Meses	144	487.687,51	276.157,28	0,00	763.844,79	7,07	24.135.724,71	24.899.569,50	9,60	71,64
De ≥ 12 a < 18 Meses	112	645.014,66	385.006,72	0,00	1.030.021,38	9,53	18.886.866,66	19.916.888,04	7,68	73,04
De ≥ 18 a < 24 Meses	136	1.097.412,15	720.769,14	0,00	1.818.181,29	16,82	22.194.996,32	24.013.177,61	9,26	74,87
De ≥ 2 Años	316	3.313.452,81	3.179.153,40	0,00	6.492.606,21	60,06	52.170.561,33	58.663.167,54	22,62	76,68
Subtotal	1.505	6.001.310,11	4.809.576,05	0,00	10.810.886,16	100,00	248.555.007,74	259.365.893,90	100,00	71,45
Dudosos (subjetivos)										
De > 0 a ≤ 1 Mes	23	1.704.170,01	2.935,55	0,00	1.707.105,56	10,10	0,00	1.707.105,56	10,10	33,49
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	1.390.919,59	4.915,68	0,00	1.395.835,27	8,25	0,00	1.395.835,27	8,25	28,95
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	1.354.696,97	5.814,99	0,00	1.360.511,96	8,05	0,00	1.360.511,96	8,05	38,46
De > 3 a ≤ 6 Meses	45	2.899.943,03	21.681,51	0,00	2.921.624,54	17,28	0,00	2.921.624,54	17,28	31,99
De > 6 a < 12 Meses	45	2.076.216,00	27.324,62	0,00	2.103.540,62	12,44	0,00	2.103.540,62	12,44	21,97
De ≥ 12 a < 18 Meses	31	1.846.731,64	42.200,67	0,00	1.888.932,31	11,17	0,00	1.888.932,31	11,17	27,06
De ≥ 18 a < 24 Meses	30	2.626.683,06	88.001,99	0,00	2.714.685,05	16,05	0,00	2.714.685,05	16,05	46,48
De ≥ 2 Años	37	2.661.989,55	155.346,11	0,00	2.817.335,66	16,66	0,00	2.817.335,66	16,66	35,95
Subtotal	245	16.561.349,85	348.221,12	0,00	16.909.570,97	100,00	0,00	16.909.570,97	100,00	32,01
Total	1.750	22.562.659,96	5.157.797,17	0,00	27.720.457,13		248.555.007,74	276.275.464,87		66,44