

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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 Cooperativo

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (Inicialmente en
Bancaja)

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst & Young

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 Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	92.844,69 2.398.828.255,53 92,84%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0350% 25/01/2010 250,912775 Bruto 205,748475 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	25/01/2010 "Pass-Through"	Aaa	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	1,3350% 25/01/2010 348,583333 Bruto 285,838333 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A2	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	1,9350% 25/01/2010 505,250000 Bruto 414,305000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	Baa3	Baa3
Total		2.710.128.255,53	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	14,45	11,38	9,22	7,65	6,49	5,59	4,90	4,34
		Amort. final	Años	01/04/2024	07/03/2021	09/01/2019	16/06/2017	16/04/2016	26/05/2015	16/09/2014	24/02/2014
		Fecha	23/07/2040	23/04/2036	23/07/2032	23/04/2029	23/07/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/01/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	14,77	11,84	9,74	8,19	7,01	6,10	5,37	4,78
		Amort. final	Años	27/07/2024	24/08/2021	19/07/2019	29/12/2017	25/10/2016	26/11/2015	06/03/2015	03/08/2014
		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	23/07/2048
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,18	18,85	15,51	12,96	11,01	9,50	8,32	7,37
		Amort. final	Años	20/12/2032	24/08/2028	22/04/2025	06/10/2022	23/10/2020	21/04/2019	15/02/2018	04/03/2017
		Fecha	23/07/2040	23/04/2036	23/07/2032	23/04/2029	23/07/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/01/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,86	19,83	16,61	14,09	12,12	10,56	9,31	8,30
		Amort. final	Años	26/08/2033	18/08/2029	30/05/2026	23/11/2023	04/12/2021	14/05/2020	12/02/2019	05/02/2018
		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	23/07/2048
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	23,18	18,85	15,51	12,96	11,01	9,50	8,32	7,37
		Amort. final	Años	20/12/2032	24/08/2028	22/04/2025	06/10/2022	23/10/2020	21/04/2019	15/02/2018	04/03/2017
		Fecha	23/07/2040	23/04/2036	23/07/2032	23/04/2029	23/07/2026	23/04/2024	23/07/2022	23/01/2021	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	23,83	19,83	16,61	14,09	12,12	10,56	9,31	8,29
		Amort. final	Años	25/08/2033	18/08/2029	30/05/2026	23/11/2023	04/12/2021	13/05/2020	12/02/2019	05/02/2018
		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	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	88,51%	2.398.828.255,53	17,26%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	5,61%	152.000.000,00	11,65%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	5,88%	159.300.000,00	5,77%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.710.128.255,53			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	5,77%	156.330.000,00		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	161.674.051,08	0,733%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	572.010,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	229.827,84		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		156.330.000,00	2,237%
Préstamo Gastos Iniciales		7.225.000,00	2,737%
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	16.172	16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.705.545.520,50	2.895.001.466,75
Medio	167.298,14	170.565,10
Mínimo	202,18	207,23
Máximo	892.020,48	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	3,47%	5,77%
Mínimo	1,63%	4,50%
Máximo	7,25%	7,25%
Vencimiento final		
Medio ponderada (meses)	399	409
Mínimo	05/11/2009	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%	0,04	7,72	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,39	16,13	0,28	16,65
20,01 - 30%	0,91	25,66	0,79	25,69
30,01 - 40%	2,29	35,39	2,07	35,55
40,01 - 50%	4,59	45,53	4,44	45,53
50,01 - 60%	7,88	55,37	7,76	55,43
60,01 - 70%	13,89	65,80	13,33	65,84
70,01 - 80%	34,35	76,46	36,08	76,84
80,01 - 90%	11,24	85,84	11,01	85,97
90,01 - 100%	24,42	96,89	24,20	97,05
Medio ponderado	76,27		76,78	
Mínimo	0,14		0,14	
Máximo	100,00		100,00	

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2009
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 Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular (Inicialmente en Bancaja)

Permuta Intereses
JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Préstamo Subordinado
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst & Young

Entidad Directora y Suscriptora
Bancaja

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,22%	0,21%	0,33%		0,56%
Tasa anual equivalente	2,65%	2,49%	3,84%		6,50%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	14,29%	14,39%		
Aragón	0,62%	0,61%		
Asturias	0,74%	0,74%		
Canarias	3,28%	3,30%		
Cantabria	0,45%	0,43%		
Castilla y León	2,80%	2,78%		
Castilla-La Mancha	3,13%	3,13%		
Cataluña	15,08%	15,26%		
Ceuta	0,00%	0,00%		
Comunidad Valenciana	36,94%	36,94%		
Extremadura	0,46%	0,47%		
Galicia	1,45%	1,42%		
Islas Baleares	6,87%	6,80%		
La Rioja	0,19%	0,18%		
Madrid	9,14%	9,07%		
Melilla	0,02%	0,02%		
Murcia	3,00%	2,95%		
Navarra	0,68%	0,66%		
País Vasco	0,88%	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	632	72.774,50	205.542,38	0,00	278.316,88	13,75	111.689.454,98	111.967.771,86	48,76	74,97
De > 1 a ≤ 2 Meses	280	66.362,97	283.310,35	0,00	349.673,32	17,28	50.689.785,49	51.039.458,81	22,23	75,20
De > 2 a ≤ 3 Meses	161	54.737,31	251.402,61	0,00	306.139,92	15,13	26.994.218,15	27.300.358,07	11,89	74,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	149	72.222,36	419.735,47	0,00	491.957,83	24,31	24.052.488,26	24.544.446,09	10,69	72,09
De > 6 a < 12 Meses	86	82.102,52	515.525,65	0,00	597.628,17	29,53	14.164.197,25	14.761.825,42	6,43	78,45
Subtotal	1.308	348.199,66	1.675.516,46	0,00	2.023.716,12	100,00	227.590.144,13	229.613.860,25	100,00	74,83
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.308	348.199,66	1.675.516,46	0,00	2.023.716,12		227.590.144,13	229.613.860,25		74,83