

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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
AlfAF 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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptor
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	85.646,23 2.212.841.644,51 85,65%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9080% 24/10/2011 408,532517 Bruto 330,911339 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	24/10/2011 "Pass-Through"	A-sf 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	2,2080% 24/10/2011 552,000000 Bruto 447,120000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. 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	2,8080% 24/10/2011 702,000000 Bruto 568,620000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa3	Baa3
Total		2.524.141.644,51	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)

Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			% TACP Anual equivalente								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
Serie A	Con amortización opcional *	Años	12,30	9,67	7,84	6,53	5,58	4,85	4,28	3,83	
		Fecha	06/11/2023	22/03/2021	25/05/2019	03/02/2018	18/02/2017	28/05/2016	03/11/2015	22/05/2015	
	Sin amortización opcional *	Años	27,76	24,01	20,51	17,51	15,26	13,26	11,75	10,51	
		Fecha	23/04/2039	23/07/2035	23/01/2032	23/01/2029	23/10/2026	23/10/2024	23/04/2023	23/01/2022	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	12,30	9,67	7,84	6,53	5,58	4,85	4,28	3,83
			Fecha	06/11/2023	22/03/2021	25/05/2019	03/02/2018	18/02/2017	28/05/2016	03/11/2015	22/05/2015
Sin amortización opcional *		Años	27,76	24,01	20,51	17,51	15,26	13,26	11,75	10,51	
		Fecha	23/04/2039	23/07/2035	23/01/2032	23/01/2029	23/10/2026	23/10/2024	23/04/2023	23/01/2022	
Serie C		Con amortización opcional *	Años	28,23	24,48	20,98	17,99	15,71	13,73	12,22	10,96
			Fecha	09/10/2039	09/01/2036	11/07/2032	15/07/2029	07/04/2027	12/04/2025	08/10/2023	06/07/2022
	Sin amortización opcional *	Años	28,27	24,52	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00	
		Fecha	23/10/2039	23/01/2036	23/07/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022	
	Fondo de Reserva	Con amortización opcional *	Años	28,27	24,52	21,01	18,01	15,76	13,76	12,25	11,00
			Fecha	23/10/2039	23/01/2036	23/07/2032	23/07/2029	23/04/2027	23/04/2025	23/10/2023	23/07/2022
Sin amortización opcional *		Años	33,73	31,82	29,38	26,75	24,17	21,80	19,68	17,83	
		Fecha	06/04/2045	13/05/2043	03/12/2040	15/04/2038	18/09/2035	05/05/2033	26/03/2031	20/05/2029	
* 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 falidos de los activos titulizados: 0%.											

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual		A la emisión			
	% MC		% MC		% MC	
Serie A	87,67%	2.212.841.644,51	19,15%	89,25%	2.583.700.000,00	16,15%
Serie B	6,02%	152.000.000,00	13,13%	5,25%	152.000.000,00	10,90%
Serie C	6,31%	159.300.000,00	6,82%	5,50%	159.300.000,00	5,40%
Emisión de Bonos		2.524.141.644,51			2.895.000.000,00	
Fondo de Reserva	6,82%	172.156.809,69		5,40%	156.330.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		194.447.712,65	1,606%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		315.007,59	
Ints. cobrados ptes de ingreso		121.126,88	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		173.532.000,00	3,108%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		2.550.000,00	3,608%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		1.700.000,00	
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	15.582	16.973	
Principal			
Pendiente vencimiento	2.521.489.595,23	2.895.001.466,75	
Medio	161.820,66	170.565,10	
Mínimo	0,00	207,23	
Máximo	843.555,92	904.672,45	
Interés nominal			
Medio ponderado	2,57%	5,77%	
Mínimo	1,72%	4,50%	
Máximo	4,09%	7,25%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	378	409	
Mínimo	10/11/2011	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%	0,08	7,19	0,02	7,83
10,01 - 20%	0,45	16,43	0,28	16,65
20,01 - 30%	1,23	25,92	0,79	25,69
30,01 - 40%	2,61	35,67	2,07	35,55
40,01 - 50%	5,31	45,47	4,44	45,63
50,01 - 60%	9,10	55,41	7,76	55,43
60,01 - 70%	16,53	65,69	13,33	65,84
70,01 - 80%	29,69	75,51	36,08	76,84
80,01 - 90%	12,12	85,68	11,01	85,97
90,01 - 100%	22,88	96,43	24,20	97,05
Medio ponderado	74,51		76,78	
Mínimo	0,00		0,14	
Máximo	100,00		100,00	

Informe resumen

Fecha: 30/09/2011
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
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptor
Bancaja

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,08%	0,09%	0,10%	0,15%	0,30%
Tasa anual equivalente	0,99%	1,08%	1,25%	1,80%	3,51%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,58%	14,39%
Aragón	0,59%	0,81%
Asturias	0,75%	0,74%
Canarias	3,29%	3,30%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	2,74%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,13%
Cataluña	15,36%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,33%	36,94%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,42%	1,42%
Islas Baleares	6,92%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,21%	9,07%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,97%	2,95%
Navarra	0,67%	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	659	93.867,35	123.364,53	0,00	217.231,88	7,56	114.212.686,51	114.429.918,39	46,40	74,06
De > 1 a ≤ 2 Meses	306	106.924,32	186.219,12	0,00	293.143,44	10,20	52.645.471,17	52.938.614,61	21,47	73,35
De > 2 a ≤ 3 Meses	142	90.867,59	138.043,64	0,00	228.911,23	7,97	24.960.331,95	25.189.243,18	10,21	72,36
De > 3 a ≤ 6 Meses	114	101.354,85	192.327,06	0,00	293.681,91	10,22	20.367.443,60	20.661.125,51	8,38	75,18
De > 6 a < 12 Meses	85	126.371,98	260.905,46	0,00	387.277,44	13,48	14.441.575,43	14.828.852,87	6,01	79,23
De ≥ 12 a < 18 Meses	39	136.909,20	184.097,69	0,00	321.006,89	11,17	5.916.476,23	6.237.483,12	2,53	75,95
De ≥ 18 a < 24 Meses	26	126.364,60	195.681,64	0,00	322.046,24	11,21	4.198.685,71	4.520.731,95	1,83	66,51
De ≥ 2 Años	55	161.777,99	648.764,74	0,00	810.542,73	28,20	6.996.628,03	7.807.170,76	3,17	75,12
Subtotal	1.426	944.437,88	1.929.403,88	0,00	2.873.841,76	100,00	243.739.298,63	246.613.140,39	100,00	74,04
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
De > 3 a ≤ 6 Meses	3	205.369,00	2.806,75	0,00	208.175,75	100,00	0,00	208.175,75	100,00	26,89
Subtotal	3	205.369,00	2.806,75	0,00	208.175,75	100,00	0,00	208.175,75	100,00	26,89
Total	1.429	1.149.806,88	1.932.210,63	0,00	3.082.017,51		243.739.298,63	246.821.316,14		73,93