

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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

Depositorio 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 Suscriptora
Bancaja

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos								
Serie Código ISIN	Fecha emisión N° bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen 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	84.966,09 2.195.268,867,33 84,97%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1,8840% 23/01/2012 404,636843 Bruto 327,755843 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	23/01/2012 "Pass-Through"	A-sf 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	2,1840% 23/01/2012 552,066667 Bruto 447,174000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	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	2,7840% 23/01/2012 703,733333 Bruto 570,024000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	n.c. Baa3
Total		2.506.568,867,33	2.895.000.000,00					

Registro Contable Bonos

Iberclear

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 *	12,20 02/01/2024	9,56 13/05/2021	7,72 12/07/2019	6,41 20/03/2018	5,45 02/04/2017	4,71 09/07/2016	4,14 14/12/2015	3,69 01/07/2015
	Amort. final Años Fecha	27,52 23/04/2039	23,76 23/07/2035	20,26 23/01/2032	17,51 23/04/2029	15,01 23/10/2026	13,26 23/01/2025	11,75 23/07/2023	10,50 23/04/2022
	Sin amortización opcional *	12,20 02/01/2024	9,56 13/05/2021	7,72 12/07/2019	6,41 20/03/2018	5,45 02/04/2017	4,71 09/07/2016	4,14 14/12/2015	3,69 01/07/2015
	Amort. final Años Fecha	27,52 23/04/2039	23,76 23/07/2035	20,26 23/01/2032	17,51 23/04/2029	15,01 23/10/2026	13,26 23/01/2025	11,75 23/07/2023	10,50 23/04/2022
Serie B	Con amortización opcional *	27,99 12/10/2039	24,24 13/01/2036	20,96 02/10/2032	17,97 06/10/2029	15,48 12/04/2027	13,49 16/04/2025	11,98 14/10/2023	10,73 13/07/2022
	Amort. final Años Fecha	28,02 23/10/2039	24,27 23/01/2036	21,01 23/10/2032	18,01 23/10/2029	15,51 23/04/2027	13,51 23/04/2025	12,01 23/10/2023	10,75 23/07/2022
	Sin amortización opcional *	31,27 11/02/2041	28,27 19/08/2037	24,76 28/03/2034	21,76 28/03/2031	19,44 20/09/2028	14,86 28/08/2026	13,16 19/12/2024	11,77 27/07/2023
	Amort. final Años Fecha	31,27 23/01/2043	28,27 23/01/2040	24,76 23/07/2036	21,76 23/07/2033	19,44 23/01/2031	17,01 23/10/2028	15,01 23/10/2026	13,51 23/04/2025
Serie C	Con amortización opcional *	28,02 23/10/2039	24,27 23/01/2036	21,01 23/10/2032	18,01 23/10/2029	15,51 23/04/2027	13,51 23/04/2025	12,01 23/10/2023	10,75 23/07/2022
	Amort. final Años Fecha	28,02 23/10/2039	24,27 23/01/2036	21,01 23/10/2032	18,01 23/10/2029	15,51 23/04/2027	13,51 23/04/2025	12,01 23/10/2023	10,75 23/07/2022
	Sin amortización opcional *	33,51 17/04/2045	31,62 29/05/2043	29,19 25/12/2040	26,57 12/05/2038	24,00 17/10/2035	21,63 05/06/2033	19,52 26/04/2031	17,67 21/06/2029
	Amort. final Años Fecha	36,77 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 fallecidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)		
	Actual	A la emisión
	% MC	% MC
Serie A	87,58% 2.195.268,867,33	19,34% 2.583.700.000,00
Serie B	6,06% 152.000.000,00	13,28% 152.000.000,00
Serie C	6,36% 159.300.000,00	6,92% 159.300.000,00
Emisión de Bonos	2.506.568,867,33	2.895.000.000,00
Fondo de Reserva	6,92% 173.532.000,00	5,40% 156.330.000,00

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	176.395.177,01	1,582%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	291.460,56	
Ints. cobrados ptes de ingreso	155.653,51	
Passivo		
Préstamo Subordinado L/P	173.532.000,00	3,084%
Préstamo Subordinado C/P	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P	2.125.000,00	3,584%
Préstamo Gastos Iniciales C/P	1.700.000,00	
Depósito en garantía permuta		
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	15.571	16.973
Principal		
Pendiente vencimiento	2.514.401.447,47	2.895.001.466,75
Medio	161.479,77	170.565,10
Mínimo	0,00	207,23
Máximo	841.632,56	904.672,45
Interés nominal		
Medio ponderado	2,63%	5,77%
Mínimo	1,72%	4,50%
Máximo	4,09%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	377	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 (PVT)		
	Actual	A la constitución
% Cartera	% PVT	% Cartera
0,01 - 10%	0,08	7,13
10,01 - 20%	0,46	16,40
20,01 - 30%	1,26	25,94
30,01 - 40%	2,67	35,74
40,01 - 50%	5,32	45,50
50,01 - 60%	9,12	55,42
60,01 - 70%	16,69	65,68
70,01 - 80%	29,47	75,50
80,01 - 90%	12,12	85,69
90,01 - 100%	22,82	96,42
Medio ponderado	74,43	76,78
Mínimo	0,00	0,14
Máximo	100,00	100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2011
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 Suscriptora
Bancaja

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,16%	0,11%	0,11%	0,15%	0,29%
Tasa anual equivalente	1,86%	1,31%	1,37%	1,77%	3,46%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,60%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,75%	0,74%
Canarias	3,30%	3,30%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	2,75%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,17%	3,13%
Cataluña	15,37%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,30%	36,94%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,42%	1,42%
Islas Baleares	6,93%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,21%	9,07%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	2,97%	2,95%
Navarra	0,65%	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	689	99.241,80	141.069,65	0,00	240.311,45	7,92	122.120.688,07	122.360.997,52	46,77
De > 1 a ≤ 2 Meses	317	117.044,51	187.674,59	0,00	304.719,10	10,04	54.764.083,40	55.068.802,50	21,05
De > 2 a ≤ 3 Meses	150	85.322,92	152.233,85	0,00	237.556,77	7,83	25.653.139,71	25.890.696,48	9,90
De > 3 a ≤ 6 Meses	125	120.940,83	220.837,84	0,00	341.778,67	11,26	23.052.478,96	23.394.257,63	8,94
De > 6 a < 12 Meses	93	145.719,19	291.598,58	0,00	437.317,77	14,41	15.594.657,83	16.031.975,60	6,13
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	138.212,24	198.846,72	0,00	337.058,96	11,10	6.424.877,63	6.761.936,59	2,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	28	143.979,13	211.437,21	0,00	355.416,34	11,71	4.580.715,64	4.936.131,98	1,89
De ≥ 2 Años	54	131.265,36	650.033,47	0,00	781.298,83	25,74	6.418.894,36	7.200.193,19	2,75
Subtotal	1.496	981.725,98	2.053.731,91	0,00	3.035.457,89	100,00	258.609.533,60	261.644.991,49	100,00
Total	1.502	1.292.968,26	2.065.808,21	0,00	3.358.776,47		258.609.533,60	261.968.310,07	73,71
<i>Dudosos (subjetivos)</i>									
De 6 a < 12 Meses	3	205.369,00	3.294,42	0,00	208.663,42	64,54	0,00	208.663,42	64,54
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	105.873,28	8.781,88	0,00	114.655,16	35,46	0,00	114.655,16	35,46
Subtotal	6	311.242,28	12.076,30	0,00	323.318,58	100,00	0,00	323.318,58	100,00

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid. ☎ +34 91 411 84 67 ☎ +34 91 411 84 68 ☎ www.edt-sg.es ☎ info@eurotitulacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 ☎ www.cnmv.es